

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 ٢٠٢٤

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

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الصفحات

المحتويات

١ - ٣	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
٤ - ١٠	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١١	بيان المركز المالي الموحد
١٢	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
١٣	بيان الدخل الشامل الموحد
١٤ - ١٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
١٦	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٧ - ١١٠	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع أن يقدم تقرير مجلس الإدارة الخامس والأربعين، إلى جانب البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

لقد أكملت شركة سلامة عامها الخامس والأربعين في عام ٢٠٢٤، وهو ما يمثل إنجازاً هاماً يسלט الضوء على مكانتها كواحدة من أكبر وأقدم مزودي خدمات التكافل في العالم. تقدم الشركة حلولاً تأمينية اعتبارية ومجتمعية ومستدامة تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية. يرجع استقرار شركة سلامة ونجاحها إلى نهجها الذي يركز على العملاء، ووضعها للعملاء والشركاء في صميم أعمالها، والتزامها بقيمتها ومبادئها الأساسية. تواصل الشركة تطوير حلول مبتكرة حازت على العديد من الجوائز، تلبي احتياجات الحماية المتطورة لكل من العملاء الأفراد والشركات. إننا اليوم، نحمي أكثر من ٤٥٠,٠٠٠ عميل ونقدم تغطية تأمينية تتجاوز قيمتها ١٠ مليارات درهم.

التأمين والتكافل في دولة الإمارات العربية المتحدة

يواصل قطاع التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة توسعه، مدفوعاً بالتنمية الاقتصادية والنمو السكاني وزيادة الوعي بأهمية التأمين.

يعد قطاع التكافل مكوناً رئيسياً في مظلة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، ويواصل نموه بسبب ارتفاع الطلب وارتفاع أسعار التأمين على السيارات في أعقاب فيضانات العام الماضي.

وسط هذه النظرة الإيجابية للقطاع، تتمتع سلامة بوضع جيد للنمو من خلال الاستفادة من منصتها الرقمية ومجموعتها الشاملة من منتجات وخدمات التأمين التكافلي مع وضع معايير خاصة بالقطاع لحلول التكافل التي تركز على العملاء.

أداء الشركة

انخفضت إيرادات التأمين لشركة سلامة بنسبة ٦٪ مقارنةً بالعام السابق، ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى التزامها بالحفاظ على انضباط الاكتتاب والخروج من الحسابات المتعثرة. وفي الوقت نفسه، حافظت الشركات التابعة لسلامة على أداء مستقر، محققة زيادة بلغت نسبتها ١,٦٪ في إيرادات التأمين مقارنةً بالعام السابق.

حققت الشركة أرباحاً قبل الضرائب بقيمة ٣٦,٦ مليون درهم، مقارنةً بخسارة بلغت قيمتها ١٢٤,٠ مليون درهم في عام ٢٠٢٣. وبالمثل، شهد صافي الأرباح بعد الضرائب انتعاشاً كبيراً، حيث بلغ ٢٤,٦ مليون درهم، مقارنةً بخسارة بلغت قيمتها ١٣٩,٣ مليون درهم في العام السابق. كما تحسنت العوائد للسهم الواحد بشكل ملحوظ، حيث ارتفعت إلى ٠,٠١٤ درهم في عام ٢٠٢٤ عن (٠,١٦١) درهم في عام ٢٠٢٣.

قامت شركة سلامة بإدراج إجمالي موجودات بقيمة ٣,٣٠٧ مليون درهم، وإجمالي مطلوبات بقيمة ٢,٩٧٣ مليون درهم، وإجمالي حقوق ملكية بقيمة ٣٣٤ مليون درهم.



وكجزء من جهودها لمعالجة القضايا القديمة في الميزانية العمومية، قامت شركة سلامة بتكوين مخصصات للانخفاض في قيمة موجوداتها المتحفظة بشأنها بالكامل، والتي بلغت قيمتها ٢٨٨,٥ مليون درهم. لقد تم تنفيذ ذلك من خلال إعادة إدراج الرصيد الافتتاحي لعام ٢٠٢٣ مقابل الموجودات وحقوق الملكية المتحفظة بشأنها، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨. بعد تعديل الموجودات المتحفظة بشأنها، بلغت قيمة حقوق الملكية ٢٨٤ مليون درهم.

بعد تكوين مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المتحفظة بشأنها، تمت معالجة هذه التحفظات بالكامل، وأصبح رأي مدقق الحسابات الخارجي الآن رأياً "نظيفاً" غير متحفظاً.

الجوائز والتقدير

تم تكريم سلامة من قبل المنظمات المحلية والدولية والهيئات التنظيمية لتركيزها على العملاء وتميزها. فيما يلي قائمة بالجوائز التي حصلنا عليها مؤخراً:

- الحصول على المركز الثالث في جوائز سوق العمل الإماراتي عن فئة الأنشطة المالية والتأمينية لعام ٢٠٢٤
- أفضل قائد تأمين للعام - التأمين الرقمي في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، ٢٠٢٤
- الريادة في الخدمات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية - المنتدى الإسلامي العالمي للتكنولوجيا المالية، ٢٠٢٤
- جائزة الإنجاز مدى الحياة للعام للرئيس التنفيذي - مؤتمر إنشور تيك الشرق الأوسط، ٢٠٢٤
- أفضل شركة تكافل عائلي - جوائز التكافل العالمية، ٢٠٢٤
- أفضل مزود خدمات تكافل - حفل توزيع جوائز ميا فايننس اندستري، ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤
- أفضل شركة تكافل للعام في مؤتمر إنشور تيك الشرق الأوسط، ٢٠٢٣
- أفضل شركة تكافل في حفل توزيع جوائز مينا انشورنس، ٢٠٢٣

النمو والتوسع

تلتزم سلامة بالسعي لتحقيق نمو حكيم مع الحفاظ على انضباط عملية الاكتتاب. نحن نخطط لتنمية أعمال التكافل العائلي للعام 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 وتعتزم 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.

تحفظات التدقيق

لقد عملت الشركة بشكل استباقي على ضمان الحصافة المالية من خلال تكوين مخصصات للانخفاض في قيمة موجوداتها المتحفظة بشأنها بالكامل، والتي بلغ مجموعها ٢٨٨,٥ مليون درهم. يعزز هذا الإجراء الاستراتيجي، الذي تم تنفيذه من خلال إعادة إدراج الرصيد الافتتاحي لعام ٢٠٢٣ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨، التزامنا بالشفافية والامتثال والاستقرار المالي على المدى الطويل.



ملاحظات ختامية

يعرب مجلس الإدارة عن خالص امتنانه لعملائنا وشركات إعادة التأمين والجهات التنظيمية وجميع الشركاء الآخرين على دعمهم المستمر. كما نعرب عن تقديرنا لإدارتنا وموظفينا في جميع الشركات التابعة لتفانيهم ومساهماتهم الراسخة.

مجلس الإدارة

- سعادة / فهد القاسم – رئيس مجلس الإدارة
- السيد/ فريد لطفي علي حسين الحرموزي – نائب رئيس مجلس الإدارة
- السيد/ عمار علي محمد جابر – عضو مجلس الإدارة
- السيد/ سعيد بن محمد القاسمي – عضو مجلس الإدارة
- السيدة/ مها عبد المجيد الفهيم – عضو مجلس الإدارة
- السيد/ محمد الهاشمي – عضو مجلس الإدارة

نيابة عن مجلس الإدارة:

Signed by:
Fahad Al Qasim
811AB816E3C5452...

فهد القاسم

رئيس مجلس الإدارة

٢٦ مارس ٢٠٢٥

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

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 ٢٠٢٤، 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، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية.

أساس الرأي

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) (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 حول البيانات المالية الموحدة.

أمر التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكبر أهمية في عملية تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. 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 (تنمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تنمة)

أمور التدقيق الهامة (تنمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تعامل تدقيقنا مع أمر التدقيق الهام
المحاسبة عن إيرادات التكافل للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، قامت المجموعة بإدراج إيرادات تكافل من العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط بقيمة ٩٠٨,٥٨٢ ألف درهم (إيضاح ٢٦). 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 المكتتبة. 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 ودمج التكافل المدينة بمبالغ أكبر. نظراً للتعقيدات التي ينطوي عليها الأمر ومخاطر إدراج الإيرادات بمبالغ أكبر، تم اعتبار هذه المسألة أحد أمور التدقيق الهامة.	تضمن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام هذا الإجراءات التالية: - 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: 0 مطابقة المستندات الداعمة المناسبة ويشمل ذلك مطابقة أقساط الوثيقة ونسبة عمولة السمسرة المنفق عليها مع القسيمة الموقعة للوثيقة؛ و 0 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.

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)

أمر التدقيق الهام	كيف تعامل تدقيقنا مع أمر التدقيق الهام
تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل	تضمن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام هذا الإجراءات التالية:
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت قيمة مطلوبات عقود التكافل، وموجودات عقود إعادة التكافل، ومطلوبات عقود إعادة التكافل ما قيمته ٢,٥٩٥,٤١٦ ألف درهم، و ٤٧٠,٨٦٠ ألف درهم، و ١٢١,٥٤٤ ألف درهم على التوالي (إيضاح ١٣).	- 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؛ - اعتمدت المجموعة نهج تخصيص الأقساط لتقييم عقود التكافل العام وعقود التكافل على الحياة قصيرة الأجل. - اعتمدت المجموعة نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة لتقييم عقود التكافل على الحياة طويلة الأجل لديها. - سوف يؤدي أي خطأ فيما يتعلق بتقييم مطلوبات عقود التكافل إلى التأثير على المطلوبات بموجب عقود التكافل وحسابات بيان الدخل ذات الصلة. - وبناءً على العوامل المذكورة أعلاه التي تنطوي على أحكام وتقديرات هامة، توجب اعتبار هذه المسألة أحد أمور التدقيق الهامة. - 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.

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)

أمر التدقيق الهام	كيف تعامل تدقيقنا مع أمر التدقيق الهام
تقييم الشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت القيمة الدفترية للشهرة ٦٥,٦٣٣ ألف درهم والتي نشأت عن عمليات الاستحواذ التاريخية التي قامت بها المجموعة. خلال السنة، لم تقم المجموعة بإدراج انخفاض في القيمة على الشهرة (إيضاح (٦). يتم تخصيص الشهرة للوحدات المولدة للنقد لغرض اختبار الانخفاض في القيمة. 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. يعتبر تحديد المبلغ القابل للاسترداد أمر معقد ويتطلب في العادة مستوى عال من الأحكام، مع الأخذ في الاعتبار البيانات الاقتصادية المختلفة التي تعمل بها المجموعة. تنشأ أهم الأحكام من اختيار المقاييس القائمة على السوق، مثل مضاعفات الشركات المماثلة، وأسعار السوق، ومعايير القطاع، المستخدمة في نماذج التقييم الواردة في نهج السوق.	تضمن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام هذا الإجراءات التالية: • حصلنا من الإدارة على تقييم الشهرة وتقرير الاستشاري الخارجي بناءً على نهج السوق. • قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة في نهج السوق فيما يتعلق باختبار الانخفاض في قيمة الشهرة، مع التركيز بشكل خاص على مضاعفات الشركات المماثلة ومعاملات السوق الحديثة وتقديرات القيمة العادلة. • تقييم مدى ملاءمة وموثوقية بيانات السوق والشركات المماثلة المستخدمة في التقييم من خلال مقارنتها مع المصادر الخارجية وإجراء تقييمنا الخاص. • إشراك المختصين الداخليين لدينا للمساعدة في مراجعة مدى ملاءمة منهجية نهج السوق، بما في ذلك اختيار الشركات المماثلة واحتساب مضاعفات التقييم. • التحقق من الصحة والدقة الحسابية الشهرة لنموذج الانخفاض في قيمة الشهرة بموجب نهج السوق. • النظر في مدى كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق باختبار الانخفاض في قيمة الشهرة بناءً على نهج السوق. كما تحققنا من مدى كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق باختبار الانخفاض في قيمة الشهرة.

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 الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها خلال التدقيق أو فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتضمن أخطاءً جوهريّة. 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 نبذل 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 المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي 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 موحدة خالية من الأخطاء المادية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ.

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 الموحدة، ككل، خالية من الأخطاء المادية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، 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 نتيجة لاحتيايل أو خطأ، 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، سواء 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 والافصاحات 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 الموحدة 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.
- تخطيط وإجراء عملية تدقيق حسابات المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة واستخدامها كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه والإشراف على ومراجعة أعمال التدقيق التي يتم إجراؤها لغرض تدقيق حسابات المجموعة. 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، والإجراءات التي تم اتخاذها للحد من المخاطر أو الضوابط المعمول بها.

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 القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، إلى ما يلي بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

- (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 والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع الدفاتر المحاسبية للشركة؛
- (٥) تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ في الإيضاح رقم ١١ حول البيانات المالية الموحدة؛
- (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 يسترع انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي 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 ٢٠٢٤؛ و
- (٨) لم تقم الشركة بتقديم أية مساهمات اجتماعية خلال السنة.

وبالإضافة إلى ذلك، ووفقاً للمرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٤ والتعليمات المالية ذات الصلة بشركات التأمين، نشير إلى أننا قد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

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



أشرف أبو شرخ
رقم القيد ٦٩٠

٢٦ مارس ٢٠٢٥
دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١ يناير ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(معاد إدراجها*)	(معاد إدراجها*)		
			الموجودات
٣٤,٤٦٧	٤٧,٣٨٢	٤٦,٧٢١	٥ الممتلكات والمعدات
١١٧,٨١٩	٦٨,٠١٦	٦٧,١٨٨	٦ الشهرة والموجودات غير الملموسة
٥٨,٨١٩	٦٠,٤١٩	٤٨,٨٤٠	٧ الاستثمارات العقارية
٨,٧٣٤	٤,٥٩٥	٦,٥٢٥	٨ موجودات حق الاستخدام
٣٥,١٨٨	٣٥,٣٥٢	٣٥,٨٨٥	٩ الاستثمار في الشركة الزميلة
٢٦٩,١١١	٢٨٣,٥٢٦	٢٩٨,٨٤١	١٠ الودائع النظامية
٣٢٣,٠٩٠	٢٢٤,١٩١	٢٢٢,٧٤٢	١١ الاستثمارات
١,٩٤٨,١٤٦	٢,٠٢٠,٨٨٣	١,٩١٩,٨٣٧	استثمارات المشتركين في العقود المرتبطة بالوحدة
١,٣٤٧	٩٧٤	٧٤٨	١٢ ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
-	٦,٨٠١	-	١٣ موجودات عقود التكافل
٢٨١,٨٤٦	٣٤٨,٤٦٢	٤٧٠,٨٦٠	١٣ موجودات عقود إعادة التكافل
٧٢,٧٠٤	٨٠,٣٩٤	٣٩,٩٩٦	١٦ موجودات وذمم مدينة أخرى
١٣٣,٤٤٥	١٤٤,١٧٩	١٤٨,٧٧٣	١٧ الأرصدة البنكية والنقد
٣,٢٨٤,٧١٦	٣,٣٢٥,١٧٤	٣,٣٠٦,٩٥٦	إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٥٤,٧٧٠	٧٧,١٦٠	٧١,٨٤٦	احتياطي التكافل العائلي
٢,٣٦٦,٣٦٠	٢,٥٤٣,٤٢٨	٢,٥٩٥,٤١٦	١٣ مطلوبات عقود التكافل
١٨٥,٢٠١	١٦٢,٠٥٠	١٢١,٥٤٤	١٣ مطلوبات عقود إعادة التكافل
١٤١,٧٥٩	١٦٩,٠٩٨	١٧٧,٥٦٧	١٨ الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات
٨,٨٢١	٤,٦٩٥	٦,٢٠٣	٨ مطلوبات عقود الإيجار
٢,٧٥٦,٩١١	٢,٩٥٦,٤٣١	٢,٩٧٢,٥٧٦	إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٢١٠,٠٠٠	٩٣٩,٥٨٩	٩٣٩,٥٨٩	٢٠ رأس المال
(٣٥,٩٧٢)	(٣٥,٩٧٢)	(٣٥,٩٧٢)	٢١ أسهم الخزينة
١٠٤,٠٧٧	٢,٨١٥	٤,١٢٤	٢٢ الاحتياطي القانوني
(١٦٠,١٣٣)	(١٥٤,٥٣٣)	(١٧٩,٨٣٢)	٢٣ الاحتياطيات الأخرى
(٦٦٠,٣٨٠)	(٤٥٢,٣٩١)	(٤٤٣,٨٦١)	الخسائر المتراكمة
٤٥٧,٥٩٢	٢٩٩,٥٠٨	٢٨٤,٠٤٨	حقوق المساهمين العائدة إلى مالكي الشركة
٧٠,٢١٣	٦٩,٢٣٥	٥٠,٣٣٢	٢٤ الحقوق غير المسيطرة
٥٢٧,٨٠٥	٣٦٨,٧٤٣	٣٣٤,٣٨٠	إجمالي حقوق المساهمين
٣,٢٨٤,٧١٦	٣,٣٢٥,١٧٤	٣,٣٠٦,٩٥٦	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

* تمت إعادة إدراج معلومات المقارنة نظراً إلى أن الموجودات الخاضعة لدعوى قضائية قد تم تكوين مخصص لها بالكامل (برجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٤).

تم اعتماد إصدار هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٥ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:

محمد علي بوعبان
الرئيس التنفيذي

Signed by:

0414B846E3C64452

فهد عبد القادر القاسم
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ 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 ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
١,١١١,٠٠٥	١,٠٤٦,٣٧٨	٢٦	إيرادات التكافل
(١,٠٠٨,٩٩٦)	(٩٧٩,٧٢٣)	٢٧	مصاريف خدمات التكافل
(٥٥,٨٨٥)	(٤١,٠٣٨)		صافي المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
٤٦,١٢٤	٢٥,٦١٧		نتائج خدمات التكافل
١٩٩,٥٤٣	١٠٦,٤٨٩	٢٥	إيرادات استثمار مشترك التكافل
٧٩,٥٣٤	٥٢,٦٩٥	٢٥	إيرادات استثمار المساهمين
٢٧٩,٠٧٧	١٥٩,١٨٤		صافي نتائج الاستثمار
(٢٢٨,٤٨٦)	(١١٧,٨٩١)	٢٨	مصاريف تمويل التكافل لعقود التكافل الصادرة
٦,٧٢٩	١,٣١٧	٢٨	إيرادات تمويل إعادة التكافل لعقود إعادة التكافل المحتفظ بها
(٢٢١,٧٥٧)	(١١٦,٥٧٤)		صافي مصاريف تمويل التكافل
١٠٣,٤٤٤	٦٨,٢٢٧		صافي نتائج التكافل والاستثمار
١٠,١١٢	٢٦,٦٤٠		إيرادات تشغيلية أخرى
(١٠٥,٢٩٢)	(٥٢,٠٧٠)	٣٧	مصاريف تشغيلية أخرى
(٨٣,٢٨٧)	(٦,١٨٠)	٣٦	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٤٩,٠٠٧)	-	٦	الانخفاض في قيمة الشهرة
(١٢٤,٠٣٠)	٣٦,٦١٧		الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(١٥,٢٩٧)	(١٢,٠٢٨)	٢٩	مصاريف ضريبة الدخل
(١٣٩,٣٢٧)	٢٤,٥٨٩		صافي الربح / (الخسارة) بعد الضريبة
			العائد إلى:
(١٥٨,٣٨٩)	١٣,٠٩١		المساهمين
١٩,٠٦٢	١١,٤٩٨		الحقوق غير المسيطرة
(١٣٩,٣٢٧)	٢٤,٥٨٩		
(٠,١٦١)	٠,٠١٤	٣٠	العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
(١٣٩,٣٢٧)	٢٤,٥٨٩	صافي الربح / (الخسارة) بعد الضريبة
		الخسارة الشاملة الأخرى
		الدخل الشامل الآخر الذي قد تتم إعادة تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة
(١٥,٢٤٣)	(٤٣,٧٢٣)	٢٣,٢ صافي التغير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٤١١)	(٦٣)	٩ الحصة من الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة
		الدخل الشامل الآخر الذي لن تتم إعادة تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة
١٤,٥٢٩	-	٥ صافي التغير في احتياطيات إعادة التقييم
(٢,٨٣٢)	(٢,٨١١)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٩٥٧)	(٤٦,٥٩٧)	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى
(١٤٣,٢٨٤)	(٢٢,٠٠٨)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
		العائدة إلى:
(١٥٤,٣٩٣)	(١٤,٠٨٣)	المساهمين
١١,١٠٩	(٧,٩٢٥)	الحقوق غير المسيطرة
(١٤٣,٢٨٤)	(٢٢,٠٠٨)	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي إعادة التقييم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي تحويل للعادلة	أسهم الخزينة	الخسائر المتراكمة	الاحتياطي التنظيمي	الإجمالي	الحقوق غير المسيطرة	إجمالي حقوق المساهمين
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩٣٩,٥٨٩	٢,٨١٥	٣٤,١١٨	(١٦٣,٧٦٧)	(٣٠,٣٩٧)	(٣٥,٩٧٢)	(٤٥٢,٣٩١)	٥,٥١٣	٢٩٩,٥٠٨	٦٩,٢٣٥	٣٦٨,٧٤٣
-	-	-	-	-	-	١٣,٠٩١	-	١٣,٠٩١	١١,٤٩٨	٢٤,٥٨٩
الربح للسنة										
الخسارة الشاملة الأخرى										
-	-	-	(٢٤,٣٠٠)	-	-	-	-	(٢٤,٣٠٠)	(١٩,٤٢٣)	(٤٣,٧٢٣)
-	-	-	-	(٢,٨١١)	-	-	-	(٢,٨١١)	-	(٢,٨١١)
صافي الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية										
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات										
الحصة من الخسارة الشاملة الأخرى لشركة زميلة (إيضاح ٩)										
-	-	-	-	(٦٣)	-	-	-	(٦٣)	-	(٦٣)
-	-	-	(٢٤,٣٠٠)	(٢,٨٧٤)	-	-	-	(٢٧,١٧٤)	(١٩,٤٢٣)	(٤٦,٥٩٧)
-	-	-	(٢٤,٣٠٠)	(٢,٨٧٤)	-	١٣,٠٩١	-	(١٤,٠٨٣)	(٧,٩٢٥)	(٢٢,٠٠٨)
إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى										
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة										
التحركات الأخرى في حقوق الملكية										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٠	٣٠٠
-	-	-	-	-	-	(١,٣٧٧)	-	(١,٣٧٧)	-	(١,٣٧٧)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١,٢٧٨)	(١١,٢٧٨)
-	١,٣٠٩	-	-	-	-	(١,٣٠٩)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(١,٨٧٥)	١,٨٧٥	-	-	-
٩٣٩,٥٨٩	٤,١٢٤	٣٤,١١٨	(١٨٨,٠٦٧)	(٣٣,٢٧١)	(٣٥,٩٧٢)	(٤٤٣,٨٦١)	٧,٣٨٨	٢٨٤,٠٤٨	٥٠,٣٣٢	٣٣٤,٣٨٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤										

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ 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 ٢٠٢٤

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي إعادة التقييم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي العادلة للاستثمارات	أسهم الخزينة	الخسائر المتراكمة	الاحتياطي التنظيمي	الإجمالي	الحقوق غير المسيطرة	إجمالي حقوق المساهمين
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٢١٠,٠٠٠	١٠٤,٠٧٧	٢٠,٧٥٣	(١٥٧,٠٤٩)	(٢٧,١٥٤)	(٣٥,٩٧٢)	(٣٧٢,٦٥١)	٣,٣١٧	٧٤٥,٣٢١	٧٠,٢١٣	٨١٥,٥٣٤
-	-	-	-	-	-	(٢٨٨,٤٦٧)	-	(٢٨٨,٤٦٧)	-	(٢٨٨,٤٦٧)
١,٢١٠,٠٠٠	١٠٤,٠٧٧	٢٠,٧٥٣	(١٥٧,٠٤٩)	(٢٧,١٥٤)	(٣٥,٩٧٢)	(٦٦١,١١٨)	٣,٣١٧	٤٥٦,٨٥٤	٧٠,٢١٣	٥٢٧,٠٦٧
-	-	-	-	-	-	(١٥٨,٣٨٩)	-	(١٥٨,٣٨٩)	١٩,٠٦٢	(١٣٩,٣٢٧)
الربح / (الخسارة) للسنة										
الخسارة الشاملة الأخرى										
-	-	-	(٦,١٤٢)	-	-	-	-	(٦,١٤٢)	(٩,١٠١)	(١٥,٢٤٣)
-	-	١٣,٣٨١	-	-	-	-	-	١٣,٣٨١	١,١٤٨	١٤,٥٢٩
-	-	-	-	(٢,٨٣٢)	-	-	-	(٢,٨٣٢)	-	(٢,٨٣٢)
-	-	-	-	(٤١١)	-	-	-	(٤١١)	-	(٤١١)
-	-	١٣,٣٨١	(٦,١٤٢)	(٣,٢٤٣)	-	-	-	٣,٩٩٦	(٧,٩٥٣)	(٣,٩٥٧)
-	-	١٣,٣٨١	(٦,١٤٢)	(٣,٢٤٣)	-	(١٥٨,٣٨٩)	-	(١٥٤,٣٩٣)	١١,١٠٩	(١٤٣,٢٨٤)
إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى										
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة										
التحركات الأخرى في حقوق الملكية										
(٢٧٠,٤١١)	(١٠١,٢٦٢)	-	-	-	-	٣٧١,٦٧٣	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٢,٣٧٧)	-	(٢,٣٧٧)	-	(٢,٣٧٧)
-	-	(١٦)	-	-	-	١٦	-	-	-	-
-	-	-	(٥٧٦)	-	-	-	-	(٥٧٦)	١٥	(٥٦١)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٢,١٠٢)	(١٢,١٠٢)
-	-	-	-	-	-	(٢,١٩٦)	٢,١٩٦	-	-	-
٩٣٩,٥٨٩	٢,٨١٥	٣٤,١١٨	(١٦٣,٧٦٧)	(٣٠,٣٩٧)	(٣٥,٩٧٢)	(٤٥٢,٣٩١)	٥,٥١٣	٢٩٩,٥٠٨	٦٩,٢٢٥	٣٦٨,٧٤٣

* تمت إعادة إدراج معلومات المقارنة نظراً إلى أن الموجودات الخاضعة لدعوى قضائية قد تم تكوين مخصص لها بالكامل (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٤).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ 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 ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
(١٢٤,٠٣٠)	٣٦,٦١٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
		تعديلات على:
٢,٧٥٦	٣,٠٧٢	٥ استهلاك ممتلكات ومعدات
٢,٥٩٨	٢,٢٧٨	٨ استهلاك موجودات حق الاستخدام
١,٨٥٤	١,٦٢٦	٦ إطفاء موجودات غير ملموسة
(١,٨٠٥)	(٢,١٣٥)	٩ الحصة من ربح شركة زميلة
٤٩,٠٠٧	-	٦ الانخفاض في قيمة الشهرة
(٨٤)	١٩	٢٥ الربح / الخسارة غير المحققة على استثمار
(٣,٥٩٩)	(٤,٥٠٢)	٢٥ الربح غير المحقق على استثمارات عقارية
٨٣,٢٨٧	٦,١٨٠	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٠,١٧٥	-	الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة
٤٠,١٥٩	٤٣,١٥٥	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٣٧٣	٢٢٦	١٢ النقص في الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
(٦,٨٠١)	٦,٨٠١	١٣ التغيرات في موجودات عقود التكافل
(٦٦,٦١٦)	(١٢٢,٣٩٨)	١٣ التغير في موجودات عقود إعادة التكافل
١٤٦,٨٩٣	٥١,٩٨٨	١٣ التغيرات في مطلوبات عقود التكافل
(٢٣,١٥١)	(٤٠,٥٠٦)	١٣ التغير في مطلوبات عقود إعادة التكافل
(٧,٦٩٠)	٤٠,٣٩٨	١٧ التغير في الموجودات والذمم المدينة الأخرى
٢٢,٣٩٠	(٥,٣١٤)	١٤ التغير في احتياطيات التكافل العائلي
١٧,١٤٢	(٨,٢٥٠)	١٨ التغير في الذمم الدائنة الأخرى
(٥,١٠٠)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٥,٢٤٣)	(٤٣,٧٢٣)	صافي فروق صرف العملات الأجنبية
١٠٢,٣٥٦	(٧٧,٦٢٣)	صافي النقد (المستخدم في) / المولد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥٠٠)	(٣,٣٦٢)	٥ شراء ممتلكات ومعدات - صافي
(١,٠٢٥)	(١,٠٢٥)	٦ شراء موجودات غير ملموسة - صافي
-	(٢١)	٧ شراء استثمار عقاري - صافي
(١٤,٤١٥)	(١٥,٣١٥)	١٠ صافي الحركة في الودائع النظامية
(٢,٥٥٣)	(٢,٧٠٢)	٨ سداد المبلغ الأساسي والفائدة على التزام عقد الإيجار
١,٢٣٠	١,٥٣٩	٩ إيرادات توزيعات الأرباح من شركة زميلة
١,٧٢٨	١٤,٤١٢	التغير في الاستثمارات - صافي
(٧٢,٧٣٧)	١٠١,٠٤٦	١١ صافي الحركة في استثمارات مشتركي التكافل في العقود المرتبطة بالوحدة
٢٧٠	٦,٠٥٦	١٧ التغير في ودائع لأجل قيد الرهن
(٨٨,٠٠٢)	١٠٠,٦٢٨	النقد المولد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٩٧٣)	(١٠,٩٧٨)	صافي الحركة في الحقوق غير المسيطرة
(٢,٣٧٧)	(١,٣٧٧)	٤٠ مكافآت مجلس الإدارة
(٣,٣٥٠)	(١٢,٣٥٥)	النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١١,٠٠٤	١٠,٦٥٠	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
١١٤,٠٧٦	١٢٥,٠٨٠	النقد وما يعادله في ١ يناير
١٢٥,٠٨٠	١٣٥,٧٣٠	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ١٧)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ 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:

الشركات التابعة	الأنشطة الرئيسية	حصة ملكية المجموعة		بلد التأسيس
		٢٠٢٤	٢٠٢٣	
مملوكة بشكل مباشر				
طريق القابضة ش.م.ب	لا توجد عمليات، شركة قابضة	%٩٩,٤٠	%٩٩,٤٠	مملكة البحرين
المصرية الإماراتية للتأمين التكافلي على الحياة	التكافل العائلي	%٨٥,١٩	%٨٥,١٩	مصر
سلامة أومبيلير	لا توجد عمليات تكافل	%٨٤,٢٥	%٨٤,٢٥	السنگال
سلامة للتأمين التكافلي - مصر (سابقاً "بيت التأمين المصري السعودي")	التكافل العام	%٥١,١٥	%٥١,١٥	مصر
من خلال شركة طريق				
سلامة أشورنس الجزائر	التكافل العام	%٩٦,٩٨	%٩٦,٩٨	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 ٢٠٢٤

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: التزام عقد الإيجار في عمليتي البيع وإعادة التأجير
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: تصنيف المطلوبات إلى متداولة أو غير متداولة
- ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

لم يكن للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

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

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

فعالة للفترة السنوية

التي تبدأ من أو بعد

المعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٥	عدم قابلية صرف العملات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨: العرض والإفصاح في البيانات المالية
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩: الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات

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 ٤٨ 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.

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؛
- (٢) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
- (٣) الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
- (٤) الممتلكات والمباني المملوكة بالقيمة العادلة من خلال نموذج إعادة التقييم.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة ب 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 ٢٠٢٤. 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 تغيرات 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.

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 لصافي الموجودات القابلة للتحديد للجهة المستحوذ عليها. يتم اختيار القياس على أساس كل عملية استحوذ 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 عزز 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 مطلوبات 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 ٢٠٢٤ 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 الشركات التابعة.

٤ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة

(أ) دمج الأعمال

يتم استخدام طريقة الاستحواذ المحاسبية لاحتساب عملية استحواذ المجموعة على الشركات التابعة. يتم قياس تكلفة الاستحواذ بالقيمة العادلة للموجودات التي تم الاستحواذ عليها وأدوات حقوق الملكية الصادرة والمطلوبات المتكبدة أو المفترضة في تاريخ التبادل، بالإضافة إلى القيمة العادلة لأي اعتبار محتمل مستحق الدفع.

يتم إدراج الزيادة في الاعتبار المحول ومبلغ أي حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ لأي حصة ملكية سابقة في الشركة المستحوذ عليها، عن القيمة العادلة لحصة المجموعة من صافي الموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد كشهرة. إذا كانت هذه القيمة أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة المستحوذ عليها في حالة شراء صفقة، يتم إدراج الفرق مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تعتمد المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للاعتبار المحتمل غير المؤهل كتعديلات لفترة القياس على كيفية تصنيف الاعتبار المحتمل. لا تتم إعادة قياس الاعتبار المحتمل المصنف كحقوق مساهمين في تواريخ التقارير المالية اللاحقة ويتم المحاسبة عن تسويته اللاحقة ضمن حقوق المساهمين. تتم إعادة قياس الاعتبار المحتمل 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 المحتملة والموجودات المحتملة، 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 للبنود 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.

(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 المتوقعة. 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 استثنائية أو سدادها مدفوعات نيابةً عن الشركة الزميلة.

٤ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) الاستثمارات في الشركات الزميلة (تتمة)

يتم المحاسبة عن الاستثمار في شركة زميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي تصبح 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، مباشرة 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.

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 الحصة 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.

٤ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(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 في البيانات المالية الموحدة على أساس الاستحقاق وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار. يتم إدراج إيرادات الإيجار كدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

(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 مقابلها استخدام 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).

٤ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ح) ضريبة الدخل (تتمة)

الضريبة المؤجلة (تتمة)

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 ببند 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.

(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.

٤ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط) العملات الأجنبية (تتمة)

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.

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 تقييمهما، 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 المحمل مسبقاً. يتم تحميل الانخفاض في القيمة الدفترية الناتج عن إعادة تقييم هذه الأراضي والمباني إلى الأرباح أو الخسائر إلى المدى الذي يتجاوز فيه الرصيد المحتفظ به في احتياطي إعادة تقييم الممتلكات المتعلق 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.

٤ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ك) الممتلكات والمعدات (تتمة)

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو شطب أحد بنود الممتلكات والمعدات كالفرق 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.

(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.

٤ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(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.

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 للنقد 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 مباشرة 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 مباشرة 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 مُطالبة 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 المعلومات حول 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، مخصومة 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 كبند 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 بخصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيرات في مؤشر أو معدل أو بسبب تغير في المدفوعات المتوقعة بموجب قيمة متبقية مضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار بخصم 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 بخصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.

٤ المعلومات حول 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 تنتقل 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 المعلومات حول 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 المعلومات حول 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 المتراكمة 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 المعلومات حول 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 العادلة 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 تختار 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 المعلومات حول 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 المقدرة على أرصدة حسابات أصحاب العقود كرسوم وثائق 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 (بصفقتها صانع القرار التشغيلي الرئيسي) لاتخاذ قرارات بشأن الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه، والذي تتوفر له معلومات مالية منفصلة.

٤ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ 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.

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

٤ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

التغيرات في التصنيف والقياس (تتمة)

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.

يعمل نهج تخصيص الأقساط على تبسيط عملية 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 المحتفظ 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.

٤ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

التغيرات في التصنيف والقياس (تتمة)

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.

التغيرات في العرض والإفصاح

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ طريقة جديدة لعرض الإيرادات والمصاريف المتعلقة بعقود التأمين التي تبعد 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 وجداول 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.

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 المكتتبة من قبل المجموعة تنتقل 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.

٤ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

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.

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 مميزة. 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 المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

القياس

يوضح الجدول التالي خيارات السياسة المحاسبية التي اعتمدتها المجموعة:

نماذج القياس القابلة للتطبيق	خيارات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	النهج المتبع
التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التأمين	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.	تقوم المجموعة حالياً بإطفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التأمين
الالتزام مقابل فترة التغطية المتبقية المعدلة مقابل المخاطر المالية والقيمة الزمنية للمال	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.	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.
الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة المعدلة مقابل القيمة الزمنية للمال	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.	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.
إيرادات ومصاريف تمويل أعمال التأمين	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 الآخر.	قامت المجموعة باختيار السياسة المحاسبية لاحتساب إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين ضمن الأرباح والخسائر بدلاً من تقسيمها بين الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر.
فصل تعديل المخاطر	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.	بالنسبة للعقود قصيرة الأجل، قررت الشركة عدم فصل التغييرات في تعديل المخاطر بين التغييرات الناتجة عن المخاطر المالية والمخاطر غير المالية، حيث لا يتوقع أن يكون هناك تأثير مادي للخصم على تعديل المخاطر نظراً لأن معظم الأعمال قصيرة بطبيعتها.
عرض الإيرادات / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها	يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ بخيارات لعرض الإيرادات أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها، بخلاف إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين. سوف يكون البديل عبارة عن احتساب إجمالي هذا المبلغ الفردي وعرض المبالغ المستردة من شركة إعادة التأمين (كإيرادات) بشكل منفصل وتخصيص الأقساط المدفوعة (كمصاريف إعادة التأمين) في بنود منفصلة عن إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين.	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 كبنء واحد.

٤ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ 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 المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ 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.
- التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمة المستقبلية، باستثناء ما يلي:
 - o تلك الزيادات في التدفقات النقدية للوفاء التي تتجاوز القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية، والمؤدية إلى خسارة؛ أو
 - o 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 المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ 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 (المدرجة 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 (المدرجة 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.
- التغيرات 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 (المدرجة 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 المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

عقود التأمين التي يتم قياسها بطرق غير نهج تخصيص الأقساط - القياس المبني 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 المبني، إن وجدت؛ و (٢) العقود التي لا يوجد لها عند الإدراج المبني 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 المبني 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 جوهري 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 جوهري في إنهاء التغطية.

٤ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

عقود إعادة التأمين المحتفظ 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 تكيفها لتعكس سمات عقود إعادة التأمين المحتفظ 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 المحتفظ 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 وتشمل المصاريف التي ترتبط بشكل مباشر بالوفاء بالتزام التأمين. تعتبر المصاريف مثل العمولة المدفوعة للوسيط مقابل عقد تأمين، مصاريف منسوبة بالكامل.

- المصاريف المنسوبة جزئياً وتشمل 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 المصاريف العامة التي قد تتكبدها 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 المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ 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 المكتتبة 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 تقييمها في المستقبل.

٤ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ 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.

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.

٤ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

هامش الخدمة التعاقدية (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.
- تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

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 ٢٠٢٣. فيما 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 وفقط 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.

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.

٤ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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) التغيرات الاقتصادية أو التنظيمية التي يمكن أن تسبب تعديلات جوهرية في التدفقات النقدية المتوقعة؛ أو
(ج) التغيرات 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 خالٍ 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.

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 للدين 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).

٤ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)

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 كممتلكات 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 باستخدام المقصود للعقار.

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.

٤ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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 جوهرية.

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. تتبع المجموعة عملية فرز صارمة لتحديد الشركات المماثلة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا التي تمتلك السيولة وتتوافق مع المقاييس المالية الرئيسية ذات الصلة بالاستثمارات. يتضمن ذلك عوامل مثل إجمالي حجم الأقساط المكتتبة وصافي هوامش الربح والعائد على حقوق الملكية.

لإنشاء نطاق لقيمة حقوق الملكية للاستثمارات، تطبق المجموعة متوسط مضاعفات السعر إلى القيمة الدفترية المتداولة لهذه الشركات المماثلة. إن مضاعفات السعر إلى القيمة الدفترية هو مقياس تقييم معترف به على نطاق واسع في قطاعي التأمين والخدمات المالية، حيث إنه يلتقط بشكل فعال قدرة الشركة على الاستفادة من ميزانيتها العمومية - لا سيما استثماراتها، المسجلة عادة بالقيمة العادلة - لتوليد عوائد على رأس المال.

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 لمحفظه الاستثمارات العقارية للمجموعة بشكل سنوي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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	
٥٧,٤٠٨	١,٣٧٠	٢,٠٩٠	٨,٤٥٦	١٣,٤٩٣	٢٣,٢١٨	٨,٧٨١
١,٤٣٠	-	١٦٥	٦٤٠	٦٢٥	-	-
١٦١	-	(٥٩)	(٢٨٧)	(٢٠٤)	٥٤٧	١٦٤
(٩٣٠)	(٩٢٧)	-	-	(٣)	-	-
١٠,٣٧٨	-	-	-	-	٨,٥١٠	١,٨٦٨
٦٨,٤٤٧	٤٤٣	٢,١٩٦	٨,٨٠٩	١٣,٩١١	٣٢,٢٧٥	١٠,٨١٣
٣,٨١٠	٥٩٣	١١٠	١,٨٤٨	١,١٤٤	١١٥	-
(٢,٤٢٠)	-	(١٤٣)	(٧٢٤)	(٩٣٩)	(٥٣٩)	(٧٥)
(٤٤٨)	(٥٩٤)	-	(٢٥)	(٢٧)	١٩٨	-
٦٩,٣٨٩	٤٤٢	٢,١٦٣	٩,٩٠٨	١٤,٠٨٩	٣٢,٠٤٩	١٠,٧٣٨

في ١ يناير ٢٠٢٣
إضافات خلال السنة
صرف العملات الأجنبية
استبعادات / تحويل
إعادة تقييم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إضافات خلال السنة
صرف العملات الأجنبية
استبعادات / تحويل
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥ الممتلكات والمعدات (تتمة)

الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	المركبات	أجهزة الحاسوب	الأثاث والتجهيزات	المباني	الأرض	الاستهلاك المتراكم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٩٤١	-	١,٩٠٦	٧,٢١٥	١١,٠٧٧	٢,٧٤٣	-
٢,٧٥٦	-	٨٩	٦٠٦	٦٧٢	١,٣٨٩	-
(٤٦٦)	-	٣	(٢٩٧)	(١٩١)	١٩	-
(٤,١٥١)	-	-	-	-	(٤,١٥١)	-
٢١,٠٨٠	-	١,٩٩٨	٧,٥٢٤	١١,٥٥٨	-	-
٣,٠٧٢	-	٧٧	٧٦٣	٦٧٤	١,٥٥٨	-
(١,٤٣٢)	-	(٧٤)	(٦٦٣)	(٦٩٠)	(٥)	-
(٥٢)	-	-	(٢٥)	(٢٧)	-	-
٢٢,٦٦٨	-	٢,٠٠١	٧,٥٩٩	١١,٥١٥	١,٥٥٣	-
٤٦,٧٢١	٤٤٢	١٦٢	٢,٣٠٩	٢,٥٧٤	٣٠,٤٩٦	١٠,٧٣٨
٤٧,٣٨٢	٤٤٣	١٩٨	١,٢٨٥	٢,٣٦٨	٣٢,٢٧٥	١٠,٨١٣

إعادة تقييم أراضي ومباني المجموعة

يتم إدراج أراضي ومباني المجموعة بالمبالغ المُعاد تقييمها، والتي تمثل القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، ناقصاً أي استهلاك لاحق متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة اللاحقة المتراكمة. تمت آخر عملية إعادة تقييم لأراضي ومباني المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل مقيم مستقل ليست له علاقة بالمجموعة. يمتلك المقيم المؤهلات المناسبة والخبرة الحديثة في قياس القيمة العادلة للعقارات في المواقع ذات الصلة. يتوافق التقييم مع معايير التقييم الدولية.

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
التكلفة		
١١٤,٦٤٠	١٤,٠٠١	١٢٨,٦٤١
-	١,٠٢٥	١,٠٢٥
-	٦٤	٦٤
١١٤,٦٤٠	١٥,٠٩٠	١٢٩,٧٣٠
١١٤,٦٤٠	١٥,٠٩٠	١٢٩,٧٣٠
-	٨٠٣	٨٠٣
-	(١١٥)	(١١٥)
١١٤,٦٤٠	١٥,٧٧٨	١٣٠,٤١٨
الإطفاء وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة		
-	١٠,٨٢٢	١٠,٨٢٢
٤٩,٠٠٧	-	٤٩,٠٠٧
-	١,٨٥٤	١,٨٥٤
-	٣١	٣١
٤٩,٠٠٧	١٢,٧٠٧	٦١,٧١٤
٤٩,٠٠٧	١٢,٧٠٧	٦١,٧١٤
-	١,٦٢٦	١,٦٢٦
-	(١١٠)	(١١٠)
٤٩,٠٠٧	١٤,٢٢٣	٦٣,٢٣٠
٦٥,٦٣٣	١,٥٥٥	٦٧,١٨٨
٦٥,٦٣٣	٢,٣٨٣	٦٨,٠١٦

صافي القيمة الدفترية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦ الشهرة والموجودات غير الملموسة (تتمة)

تتم رسملة 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 ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣. 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		سلامة للتأمين التكافلي - مصر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٥,٦٣٣	٦٥,٦٣٣	٥٨,٢١٣	٥٨,٢١٣	٧,٤٢٠	٧,٤٢٠
				الشهرة	

بلغت قيمة هذا الانخفاض في القيمة لا شيء للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٤٩,٠٠٧ ألف درهم). بالنسبة لاختبار الانخفاض في القيمة، استند المبلغ القابل للاسترداد إلى القيمة العادلة ناقصاً تكلفة الاستبعاد، أي نهج السوق الذي تم استخدامه لتقييم حصة ملكية الشركة في الاستثمارات.

أجرت المجموعة عملية فرز وحددت ٤١ شركة مماثلة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا والتي لها سيولة وتمتلك مقاييس مالية مماثلة، مثل إجمالي حجم الأقساط المكتتبة وصافي هوامش الربح والعائد على حقوق الملكية، مثل الاستثمارات. لتحديد نطاق قيمة حقوق الملكية للاستثمارات، استخدمت المجموعة متوسط مضاعفات السعر إلى القيمة الدفترية المتداولة لهذه الشركات المماثلة. يتم استخدام هذه المضاعفات بشكل شائع لتقييم الشركات في قطاعي التأمين والخدمات المالية الأوسع نطاقاً، لأنه يعكس قدرة الشركة على استخدام ميزانيتها العمومية - وتحديد استثماراتها، التي عادة ما يتم تسجيلها بالقيمة العادلة - لتوليد عوائد على رأس المال.

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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد إدراجها)		
١٢,٦٠٠	١٤,٠٠٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٧,٨١٩	٣٤,٨٤٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٠,٤١٩	٤٨,٨٤٠	في ٣١ ديسمبر

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 ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: المستوى ٣). تبلغ قيمة إيرادات تأجير العقارات ما قيمته ٧٨٦ ألف درهم في ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٧٢٨ 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. قامت المجموعة بتكوين مخصص للانخفاض في قيمة الاستثمار العقاري بالكامل بقيمة ٨٤,٩٥٧ مليون درهم (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٤) المتنازع عليه بموجب الدعوى القضائية الجارية (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣١).

٢٠٢٣ ألف درهم (معاد/إبراجها)	٢٠٢٤ ألف درهم	
٥٨,٨١٩	٦٠,٤١٩	الحركة في الاستثمارات العقارية
-	٢١	الرصيد في ١ يناير
٣,٥٩٩	٤,٥٠٢	إضافة
-	(١١,٠٠٦)	الربح غير المحقق على الاستثمارات العقارية (إيضاح ٢٥)
(١,٩٩٩)	(٥,٠٩٦)	استبعاد
		فروقات صرف العملات
٦٠,٤١٩	٤٨,٨٤٠	

٨ عقود الإيجار

٨,١ موجودات حق الاستخدام

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٨,٧٣٤	٤,٥٩٥	الرصيد كما في ١ يناير
٩١٥	٤,٤٣٣	إضافات
(٢,٥٩٨)	(٢,٢٧٨)	رسوم الاستهلاك للسنة
(٢٤٤)	(٢٢٥)	فروقات صرف العملات
(٢,٢١٢)	-	إنهاء عقود
٤,٥٩٥	٦,٥٢٥	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 ٢٠٢٤

٨ عقود الإيجار (تتمة)

٨,٢ مطلوبات عقود الإيجار

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٨٢١	٤,٦٩٥	الرصيد كما في ١ يناير
٢٣٧	٢٣١	تكلفة التمويل
٩١٥	٤,٤٣٣	إضافات
(٢,٥٥٣)	(٢,٧٠٢)	مدفوعات خلال السنة
(٥١٣)	(٤٥٤)	فروقات صرف العملات
(٢,٢١٢)	-	إنهاء عقود
٤,٦٩٥	٦,٢٠٣	

اتخذت المجموعة معدل ٤,٥٪ (٢٠٢٣: ٤,٥٪) كمعدل اقتراض إضافي. فيما يلي تحليل استحقاق مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٥٠٧	٢,١٨٩	أقل من سنة واحدة
٢,١٨٨	٤,٠١٤	بين سنة واحدة وخمس سنوات
٤,٦٩٥	٦,٢٠٣	

المبلغ المدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
الاستهلاك

٢,٥٩٨	٢,٢٧٨	
٢٣٧	٢٣١	تكلفة تمويل مطلوبات عقود الإيجار
٢,٥٥٣	٢,٧٠٢	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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الشركة الزميلة
ألف درهم	ألف درهم	٢٠٢٣		٢٠٢٤
٣٥,٣٥٢	٣٥,٨٨٥	٢٠٪	الأردن	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.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		الحركة خلال السنة
٣٥,١٨٨	٣٥,٣٥٢	الرصيد في ١ يناير
١,٨٠٥	٢,١٣٥	الحصة من ربح شركات زميلة (إيضاح ٢٥)
(١,٢٣٠)	(١,٥٣٩)	توزيعات أرباح مستلمة
(٤١١)	(٦٣)	الحصة من الخسارة الشاملة الأخرى
٣٥,٣٥٢	٣٥,٨٨٥	

فيما يلي ملخص المعلومات المالية للشركة الزميلة للمجموعة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥٢,١٩٣	٢٦٩,٩٢١	إجمالي الموجودات
(١٣٢,٤١٧)	(١٤٨,٣٦٦)	إجمالي المطلوبات
١١٩,٧٧٦	١٢١,٥٥٥	صافي الموجودات
١١٤,٣٠٥	١٩٣,٤٢٣	الإيرادات
٩,٠٢٦	١٠,٦٧٥	الربح

١٠ الودائع النظامية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	- ودیعة بنكية محتفظ بها بموجب القانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣
		- ودیعة هامش مقابل ضمان بنكي صادر لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي*
		الشركات التابعة
٦٩,٩٧١	٧١,٣٢٣	بيت التأمين المصري السعودي
١١٥,٧٣٤	١٣٨,٢١٦	سلامة أشورنس الجزائر
٢٧,٨٢١	١٩,٣٠٢	المصرية الإماراتية للتأمين التكافلي على الحياة
٢٨٣,٥٢٦	٢٩٨,٨٤١	

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣، تحتفظ المجموعة بوديعة بنكية بقيمة ١٠,٠٠٠ 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 (٢٠٢٣: ٢١٠,٠٠٠ 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 ٢٠٢٤

١١ الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد إدراجها)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
الإجمالي ألف درهم	استثمارات دولية ألف درهم	استثمارات محلية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	استثمارات دولية ألف درهم	استثمارات محلية ألف درهم
٣٢٣	٣٢٣	-	٧٢٣	٧٢٣	-
(أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أسهم وأوراق مالية					
(ب) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صندوق مشترك ومحافظ مدارة من الخارج أسهم وأوراق مالية ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة					
٨٥,٥١٣	٧٨,٥١٨	٦,٩٩٥	٨٠,٢٩٩	٧٥,٦٥٩	٤,٦٤٠
٩٦٧	٩٦٧	-	٩٥٩	٩٥٩	-
(٦٠,٢٦٤)	(٥٨,٢٤٦)	(٢,٠١٨)	(٥٩,٣١١)	(٥٨,٢٤٥)	(١,٠٦٦)
٢٦,٢١٦	٢١,٢٣٩	٤,٩٧٧	٢١,٩٤٧	١٨,٣٧٣	٣,٥٧٤
(ج) بالتكلفة المطفأة صكوك وسندات حكومية شهادات وكالة استثمارات مضاربة أخرى إيداعات إسلامية ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة					
٨٣,٠٣٩	٦٧,١٢٢	١٥,٩١٧	٨٣,٦٩١	٧٥,٠٩٧	٨,٥٩٤
٥٤,٠٩٤	-	٥٤,٠٩٤	٥٤,٠٩٤	-	٥٤,٠٩٤
٦٥,٧٣٨	٦٥,٧٣٨	-	٦٥,٧٣٨	٦٥,٧٣٨	-
١٦٧,١١٢	١٦٧,١١٢	-	١٧١,٦١٣	١٧١,٦١٣	-
(١٧٢,٣٣١)	(١٧,٧٢٢)	(٥٤,٦٠٩)	(١٧٥,٠٦٤)	(١٢٠,٤٥٥)	(٥٤,٦٠٩)
١٩٧,٦٥٢	١٨٢,٢٥٠	١٥,٤٠٢	٢٠٠,٠٧٢	١٩١,٩٩٣	٨,٠٧٩
٢٢٤,١٩١	٢٠٣,٨١٢	٢٠,٣٧٩	٢٢٢,٧٤٢	٢١١,٠٨٩	١١,٦٥٣
٣٢٣	٣٢٣	-	٧٢٣	٧٢٣	-
٢٢٣,٨٦٨	٢٠٣,٤٨٩	٢٠,٣٧٩	٢٢٢,٠١٩	٢١٠,٣٦٦	١١,٦٥٣
٢٢٤,١٩١	٢٠٣,٨١٢	٢٠,٣٧٩	٢٢٢,٧٤٢	٢١١,٠٨٩	١١,٦٥٣

تمثل الإيداعات الإسلامية إيداعات متوافقة مع الشريعة الإسلامية لدى مؤسسات مالية مختلفة بمعدلات ربح تتراوح من ٠,٢٢٪ إلى ٥٪ (٢٠٢٣: ٠,٢٢٪ إلى ٥٪) وتستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

تخضع الاستثمارات التالية لدعوى قضائية جارية كما هو موضح في الإيضاح رقم ٣١ وقد قامت الإدارة بتكوين مخصص لهذه الموجودات بالكامل كجزء من تعديل الفترة السابقة (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٤).

- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٥٨,٢٤٤ ألف درهم (٢٠٢٣: ٥٨,٢٤٤ ألف درهم)؛ و
- استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة بمبلغ ١١١,٦٢٧ ألف درهم (٢٠٢٣: ١١١,٦٢٧ ألف درهم).

١١ الاستثمارات (تتمة)

١١,١ استثمارات مشتركة التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٢,٠٢٠,٨٨٣	١,٩١٩,٨٣٧

أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

فيما يلي الحركة خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١,٩٤٧,٥٥٦	٢,٠٢٠,٨٨٣
(١٢٦,٢١٦)	(٢٠٧,٤٥٥)
١٩٩,٥٤٣	١٠٦,٤٠٩
٢,٠٢٠,٨٨٣	١,٩١٩,٨٣٧

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

١٢ ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٩٧٤	٧٤٨

ودائع المطالبات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٣ موجودات ومطلوبات عقود التكافل

تسوية التزام التكافل مقابل التغطية المتبقية والالتزام مقابل المطالبات المتكبدة لعقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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	
(٢,٥٤٣,٤٢٨) ٦,٨٠١	(١٦,٩٣٦) -	(٤٢٥,٥٣٨) -	(١١٨,٤٣٦) -	(١٠,١٣٧) -	(١,٩٧٢,٣٨١) ٦,٨٠١	عقود التكافل التي تعتبر مطلوبات في بداية السنة عقود التكافل التي تعتبر موجودات في بداية السنة
(٢,٥٣٦,٦٢٧)	(١٦,٩٣٦)	(٤٢٥,٥٣٨)	(١١٨,٤٣٦)	(١٠,١٣٧)	(١,٩٦٥,٥٨٠)	مطلوبات عقود التكافل في بداية السنة
١,٠٤٦,٣٧٨	-	-	-	-	١,٠٤٦,٣٧٨	إيرادات التكافل
(٧٧٣,٧٥٨)	(١٢,٥٣٣)	(٧١١,٦٥٢)	(٤٧,٢٢٠)	(٢,٣٥٣)	-	المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر
١٠,٤٦٤	٩,٣٨٨	١,٠٧٦	-	-	-	التغيرات التي تتعلق بالخدمات السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء
(١٦,٨٣٩)	-	-	-	(١٦,٨٣٩)	-	المتعلقة بالالتزام مقابل المطالبات المتكبدة
(١٩٩,٥٩٠)	-	-	-	-	(١٩٩,٥٩٠)	الخسائر من العقود المثقلة بالالتزامات والمبالغ المعكوسة من هذه الخسائر
(٩٧٩,٧٢٣)	(٣,١٤٥)	(٧١٠,٥٧٦)	(٤٧,٢٢٠)	(١٩,١٩٢)	(١٩٩,٥٩٠)	المبالغ المطفأة من التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التأمين
٦٦,٦٥٥	(٣,١٤٥)	(٧١٠,٥٧٦)	(٤٧,٢٢٠)	(١٩,١٩٢)	٨٤٦,٧٨٨	مصاريف خدمات التكافل
(١١٧,٨٩١) ٤٥,٧٧٣	(٨٤٥) ٨٨٣	(١٧,٦٣٦) ٢٦,٧٣٣	(٢,١٨٧) ١	(١٠٣) ٥٨٣	(٩٧,١٢٠) ١٧,٥٧٣	نتائج خدمات التكافل
(٥,٤٦٣)	(٣,١٠٧)	(٧٠١,٤٧٩)	(٤٩,٤٠٦)	(١٨,٧١٢)	٧٦٧,٢٤١	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 التزام التكافل مقابل التغطية المتبقية والالتزام مقابل المطالبات المتكبدة لعقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (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	
-	-	-	(٤٩٦,٩٨٥)	-	٤٩٦,٩٨٥	مكون الاستثمار
(١,٤٨٩,١١٢)	-	-	-	-	(١,٤٨٩,١١٢)	الأقساط المستلمة
١,١٩٢,٦٥٦	-	٦٤٩,٤٦٣	٥٤٣,١٩٣	-	-	المطالبات والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر والمدفوعة
٢٤٣,١٣٠	-	-	-	-	٢٤٣,١٣٠	التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التأمين
(٥٣,٣٢٦)	-	٦٤٩,٤٦٣	٥٤٣,١٩٣	-	(١,٢٤٥,٩٨٢)	إجمالي التدفقات النقدية
(٢,٥٩٥,٤١٦)	(٢٠,٠٤٣)	(٤٧٧,٥٥٤)	(١٢١,٦٣٤)	(٢٨,٨٤٩)	(١,٩٤٧,٣٣٦)	مطلوبات عقود التكافل في نهاية السنة
(٢,٥٩٥,٤١٦)	(٢٠,٠٤٣)	(٤٧٧,٥٥٤)	(١٢١,٦٣٤)	(٢٨,٨٤٩)	(١,٩٤٧,٣٣٦)	عقود التكافل التي تعتبر مطلوبات في نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	عقود التكافل التي تعتبر موجودات في نهاية السنة
(٢,٥٩٥,٤١٦)	(٢٠,٠٤٣)	(٤٧٧,٥٥٤)	(١٢١,٦٣٤)	(٢٨,٨٤٩)	(١,٩٤٧,٣٣٦)	صافي مركز عقود التكافل في نهاية السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٣ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تسوية أصل إعادة التكافل مقابل التغطية المتبقية والأصل مقابل المطالبات المتكبدة لعقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المطالبات المتكبدة		التغطية المتبقية		الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة للعقود غير الخاضعة لنهج تخصيص الأقساط		المبلغ بآلاف الدراهم	
الإجمالي	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون استرداد الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	عقود إعادة التكافل المحتفظ بها التي تعتبر مطلوبات في بداية السنة	عقود إعادة التكافل المحتفظ بها التي تعتبر موجودات في بداية السنة
(١٦٢,٠٥٠)	-	-	-	-	(١٦٢,٠٥٠)	١٣,٠٤٩	-
٣٤٨,٤٦٢	١٠,٢٣٥	٢٥٥,٢١٨	٦٨,٥٠٥	١,٤٥٥	١٣,٠٤٩	(١٤٩,٠٠١)	١,٤٥٥
١٨٦,٤١٢	١٠,٢٣٥	٢٥٥,٢١٨	٦٨,٥٠٥	١,٤٥٥	(١٤٩,٠٠١)	(٣٧٤,٠٣٥)	-
(٣٧٤,٠٣٥)	-	-	-	-	(٣٧٤,٠٣٥)	-	-
٣٤٩,٩٩٠	٨,٥٠٩	٣٢٧,٤٤٩	١٤,٠٣٢	-	-	-	-
(١٧,٥١٢)	(٤,٧٢٩)	(١٢,٧٨٣)	-	-	-	-	-
٢,٧٠٤	-	-	-	٢,٧٠٤	-	-	-
(٧٥٦)	-	-	١	(٧٦١)	٤	-	-
(١,٤٣٠)	-	(١,١٦٨)	(٢٦٢)	-	-	-	-
(٤١,٠٣٩)	٣,٧٨٠	٣١٣,٤٩٨	١٣,٧٧١	١,٩٤٣	(٣٧٤,٠٣١)	-	-
١,٣١٧	٥٦٢	١٠,٩٩٨	٦٢٤	-	(١٠,٨٦٧)	-	-
(١٦,٠٧٨)	(٤٩٢)	(١٠,١٠٧)	(١)	(٢٢١)	(٥,٢٥٧)	-	-
(٥٥,٨٠٠)	٣,٨٥٠	٣١٤,٣٨٩	١٤,٣٩٤	١,٧٢٢	(٣٩٠,١٥٥)	-	-
٤٤٦,٢٠٩	-	-	-	-	٤٤٦,٢٠٩	-	-
(٢٢٧,٥٠٥)	-	(٢٠٥,٢٥٣)	(٢٢,٢٥٢)	-	-	-	-
٢١٨,٧٠٤	-	(٢٠٥,٢٥٣)	(٢٢,٢٥٢)	-	٤٤٦,٢٠٩	-	-
٣٤٩,٣١٦	١٤,٠٨٥	٣٦٤,٣٥٤	٦٠,٦٤٧	٣,١٧٧	(٩٢,٩٤٧)	-	-
(١٢١,٥٤٤)	-	-	-	-	(١٢١,٥٤٤)	-	-
٤٧٠,٨٦٠	١٤,٠٨٥	٣٦٤,٣٥٤	٦٠,٦٤٨	٣,١٧٧	٢٨,٥٩٦	-	-
٣٤٩,٣١٦	١٤,٠٨٥	٣٦٤,٣٥٤	٦٠,٦٤٨	٣,١٧٧	(٩٢,٩٤٨)	-	-

صافي الإيرادات / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تعديلات صرف العملات الأجنبية على الدخل الشامل

إجمالي المبالغ المدرجة ضمن الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

التدفقات النقدية

الأقساط المدفوعة صافية من العمولات المتنازل عنها والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر

المبالغ المستردة من إعادة التكافل

إجمالي التدفقات النقدية

موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التكافل المحتفظ بها في نهاية السنة

عقود إعادة التكافل المحتفظ بها التي تعتبر مطلوبات في نهاية السنة

عقود إعادة التكافل المحتفظ بها التي تعتبر موجودات في نهاية السنة

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 ٢٠٢٣

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

المبلغ بالآلاف الدراهم

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)

إعادة تكافل الأصل مقابل التغطية المتبقية والأصل مقابل المطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المطلوبات 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
(١٨٥,٢٠١)	-	-	-	-	(١٨٥,٢٠١)
٢٨١,٨٤٦	٧,٥٢٢	١٨٨,٢٧٦	٥٩,٠٧٢	١,٤٦٦	٢٥,٥١٠
٩٦,٦٤٥	٧,٥٢٢	١٨٨,٢٧٦	٥٩,٠٧٢	١,٤٦٦	(١٥٩,٦٩١)
(٣٧٦,٥٦٧)	-	-	-	-	(٣٧٦,٥٦٧)
-	-	-	-	-	-
٢٩٢,٤٧٢	٤,٥١٣	٢٦٦,٦٥٠	٢١,٣١٠	-	-
٢٨,٥٩٧	(٢,١٠٦)	٣٠,٧٠٢	-	-	-
١,٤٣٧	-	-	-	١,٤٣٧	-
(١,٤٤٩)	-	-	-	(١,٤٤٩)	-
(٣٧٤)	-	١٤	(٣٨٨)	-	-
(٥٥,٨٨٥)	٢,٤٠٧	٢٩٧,٣٦٦	٢٠,٩٢٢	(١٣)	(٣٧٦,٥٦٧)
٦,٧٢٩	٥٦٠	١١,٨٤٥	١,١١٤	-	(٦,٧٩٠)
(٦,٧٥٩)	(٢٥٥)	(٥,٠٨٦)	-	٢	(١,٤٢١)
(٥٥,٩١٥)	٢,٧١٣	٣٠٤,١٢٥	٢٢,٠٣٦	(١٠)	(٣٨٤,٧٧٨)

عقود إعادة تكافل المحتفظ بها التي تعتبر مطلوبات في بداية السنة
عقود إعادة تكافل المحتفظ بها التي تعتبر موجودات في بداية السنة

صافي مركز عقود إعادة التكافل في بداية السنة

مصاريف إعادة تكافل
إطفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التأمين
استرداد المطالبات المتكبدة
التغيرات التي تتعلق بالخدمات السابقة – التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة
الإيرادات عند الإدراج المبني للعقود الأساسية المثقلة بالالتزامات
عكس مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

صافي الإيرادات / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
تعديلات صرف العملات الأجنبية على الدخل الشامل

إجمالي المبالغ المدرجة ضمن الأرباح أو الخسائر والدخل 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 ٢٠٢٣ (تتمة)

المطلوبات المتكبدة		التغطية المتبقية				المبلغ بالآلاف الدراهم
تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة للعقود غير الخاصة لنهج تخصيص الأقساط	مكون استرداد الخسارة	مكون استثناء مكون الخسارة	مكون استرداد الخسارة	
الإجمالي						التدفقات النقدية
٣٩٥,٤٦٩	-	-	-	-	٣٩٥,٤٦٩	الأقساط المدفوعة صافية من العمولات المتنازل عنها والمصاريف الأخرى
(٢٤٩,٧٨٦)	-	(٢٣٧,١٨٣)	(١٢,٦٠٣)	-	-	المنسوبة بشكل مباشر
١٤٥,٦٨٣	-	(٢٣٧,١٨٣)	(١٢,٦٠٣)	-	٣٩٥,٤٦٩	المبالغ المستردة من إعادة التكافل
١٨٦,٤١٣	١٠,٢٣٥	٢٥٥,٢١٨	٦٨,٥٠٥	١,٤٥٥	(١٤٩,٠٠٠)	إجمالي التدفقات النقدية
(١٦٢,٠٥٠)	-	-	-	-	(١٦٢,٠٥٠)	موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التكافل المحتفظ بها في نهاية السنة
٣٤٨,٤٦٢	١٠,٢٣٥	٢٥٥,٢١٨	٦٨,٥٠٥	١,٤٥٥	١٣,٠٤٩	عقود إعادة التكافل المحتفظ بها التي تعتبر مطلوبات في نهاية السنة
١٨٦,٤١٣	١٠,٢٣٥	٢٥٥,٢١٨	٦٨,٥٠٥	١,٤٥٥	(١٤٩,٠٠٠)	عقود إعادة التكافل المحتفظ بها التي تعتبر موجودات في نهاية السنة
						صافي مركز عقود إعادة التكافل في نهاية السنة

١٣ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تنمة)

تسوية مطلوبات عقود التكافل لأفضل تقدير للالتزام وتعديل المخاطر وهامش الخدمة التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المبلغ بالآلاف الدراهم	أفضل تقدير للالتزام	تعديل المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
موجودات عقود التكافل الافتتاحية	-	-	-	-
مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية	(١,٥٧٩,٢٢٩)	(٤٣,٧٢٢)	(٤٣٨,٧٣٣)	(٢,٠٦١,٦٨٤)
مطلوبات عقود التكافل في بداية السنة	(١,٥٧٩,٢٢٩)	(٤٣,٧٢٢)	(٤٣٨,٧٣٣)	(٢,٠٦١,٦٨٤)
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية	-	-	٥٥,١٢٩	٥٥,١٢٩
هامش الخدمة التعاقدية المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر	-	١٧,٧٣٦	-	١٧,٧٣٦
تعديل المخاطر المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر	-	(٣٤)	-	١٤,٨٨٨
تعديلات الخبرة	١٤,٩٢٢	-	-	-
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	٤,٦٩٨	(٧٤٧)	(٤,٨٠١)	(٨٥٠)
العقود المدرجة مبدئياً في الفترة	(٣٠,٥٢٣)	(١٠,٨٩٦)	٤١,٤١٩	-
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	(١٤,٠١٦)	-	-	(١٤,٠١٦)
التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود مثقلة بالالتزامات أو عكس الخسائر	(٣١,٣٣٣)	(٣,٣٩٥)	(٦٤,٦٨٢)	(٩٩,٤١٠)
مصاريف تمويل التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	٨,٥٢٦	٩٩٩	٥,١٣٦	١٤,٦٦١
مصاريف تمويل التكافل من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	(٤٧,٧٢٦)	٣,٦٦٣	٣٢,٢٠١	(١١,٨٦٢)
الاشتراكات المستلمة	(٤٦٨,٧٠٧)	-	-	(٤٦٨,٧٠٧)
المطالبات المدفوعة	٥٤٣,١٩٣	-	-	٥٤٣,١٩٣
تكلفة الاستحواذ المدفوعة	٢٧,٠٤٠	-	-	٢٧,٠٤٠
إجمالي التدفقات النقدية	١٠١,٥٢٦	-	-	١٠١,٥٢٦
موجودات عقود التكافل الختامية	-	-	-	-
مطلوبات عقود التكافل الختامية	(١,٥٢٥,٤٢٩)	(٤٠,٠٥٩)	(٤٠٦,٥٣٢)	(١,٩٧٢,٠٢٠)
صافي مركز عقود التكافل في نهاية السنة	(١,٥٢٥,٤٢٩)	(٤٠,٠٥٩)	(٤٠٦,٥٣٢)	(١,٩٧٢,٠٢٠)

١٣ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تنمة)

تسوية موجودات عقود إعادة التكافل لأفضل تقدير للالتزام وتعديل المخاطر وهامش الخدمة التعاقدية (خارج نطاق نهج تخصيص الأقساط) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المبلغ بالآلاف الدراهم	أفضل تقدير للالتزام	تعديل المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية	٦٨,٧٩٤	١٠,١٢٠	(١٠,٤٠٩)	٦٨,٥٠٥
مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحية	(٢٢٨,٣٩٤)	٢٧,١٥٧	٤٤,٠١٥	(١٥٧,٢٢٢)
موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التكافل المحتفظ بها في بداية السنة	(١٥٩,٦٠٠)	٣٧,٢٧٧	٣٣,٦٠٦	(٨٨,٧١٧)
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية				
هامش الخدمة التعاقدية المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر	-	-	(٦,٧١٢)	(٦,٧١٢)
تعديل المخاطر المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر	-	(٤,٦١٧)	-	(٤,٦١٧)
تعديلات الخبرة	(١٤,٨٢٤)	-	-	(١٤,٨٢٤)
العقود المدرجة مبدئياً في الفترة	-	-	١٥	١٥
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	(١٩,٥٤٨)	(٨٤)	١٩,٦٣٢	-
التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء التي لا تعدل هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة من عقود التكافل الأساسية	-	-	(٨٦)	(٨٦)
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين	(٢٦٢)	-	-	(٢٦٢)
مصاريف تمويل التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	(١٦,٢٣٦)	٢,٨٨٩	٣,١٠٣	(١٠,٢٤٤)
مصاريف تمويل التكافل من خلال الدخل الشامل الآخر	(٨,٩٠٠)	(٤,٥٣١)	١١,٢٠٠	(٢,٢٣١)
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	(٥٩,٧٧٠)	(٦,٣٤٣)	٢٧,١٥٢	(٣٨,٩٦١)
الاشتراكات المدفوعة لإعادة التكافل، صافي العمولات	٨٩,٠٣٣	-	-	٨٩,٠٣٣
مبالغ مستردة من إعادة التكافل	(٢٢,٢٥٢)	-	-	(٢٢,٢٥٢)
إجمالي التدفقات النقدية	٦٦,٧٨١	-	-	٦٦,٧٨١
موجودات عقود إعادة التكافل الختامية	٥٤,٧٤٢	٥,٩٠٦	-	٦٠,٦٤٨
مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية	(٢٠٧,٣٣٠)	٢٥,٠٢٨	٦٠,٧٥٨	(١٢١,٥٤٤)
صافي مركز عقود إعادة التكافل في نهاية السنة	(١٥٢,٥٨٩)	٣٠,٩٣٤	٦٠,٧٥٨	(٦٠,٨٩٧)

١٣ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تنمة)

تسوية مطلوبات عقود 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 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	-	-	٦٥,٩٣٥	٦٥,٩٣٥
هامش الخدمة التعاقدية المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر	-	٨,١٣٧	-	٨,١٣٧
تعديل المخاطر المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر	٧,٣٥٥	(١,٧٢١)	-	٥,٦٣٤
تعديلات الخيرة	-	-	-	-
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	٧,١٦٢	(٥٥٢)	(٦,٦٧٨)	(٦٧)
العقود المدرجة مبدئياً في الفترة	(١٨٠,٤٦٠)	٣,١٤٥	١٧٧,٣١٤	-
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	(٣,٢٤٤)	-	-	(٣,٢٤٤)
التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود مثقلة بالالتزامات	(٥٦,٩٨٨)	(٢,٧٨٩)	(١٤٧,٦١٥)	(٢٠٧,٣٩٣)
أو عكس الخسائر	-	٣٣٢	-	٣٣٢
مصاريف تمويل التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-
مصاريف تمويل التكافل من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	(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 (تنمة)

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	-	-	(٣,٧١٧)	(٣,٧١٧)
هامش الخدمة التعاقدية المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر	-	(١,١٠٥)	-	(١,١٠٥)
تعديل المخاطر المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر	(١٤,٩٢٨)	-	-	(١٤,٩٢٨)
تعديلات الخبرة	٤,٠٢٨	٤,٥٥٧	(٨,٦٢٠)	(٣٥)
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	(٣٨٨)	-	-	(٣٨٨)
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين	(١٠,٥٠٤)	١,٩٤١	٢,٨٨٧	(٥,٦٧٦)
مصاريف تمويل التأمين من خلال الأرباح أو الخسائر	(٢١,٧٩٣)	٥,٣٩٣	(٩,٤٥٠)	(٢٥,٨٤٩)
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	٥٤,٠٢٤	-	-	٥٤,٠٢٤
الاشتراكات المدفوعة لإعادة التكافل، صافي العمولات	(١٢,٦٠٣)	-	-	(١٢,٦٠٣)
مبالغ مستردة من إعادة التكافل	٤١,٤٢١	-	-	٤١,٤٢١
إجمالي التدفقات النقدية	٦٨,٧٩٤	١٠,١٢٠	(١٠,٤٠٩)	٦٨,٥٠٥
موجودات عقود إعادة التكافل الختامية	(٢٢٨,٣٩٤)	٢٧,١٥٧	٤٤,٠١٥	(١٥٧,٢٢٢)
مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية	(١٥٩,٦٠٠)	٣٧,٢٧٧	٣٣,٦٠٦	(٨٨,٧١٧)
صافي مركز عقود إعادة التكافل في نهاية السنة				

۷۱

١٤ القطاع التشغيلي (تتمة)

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد حسب الموقع الجغرافي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
الإجمالي	آسيا	أفريقيا	الإجمالي	آسيا	أفريقيا
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,١١١,٠٠٥	٩٠٢,٩٧٦	٢٠٨,٠٢٩	١,٠٤٦,٣٧٨	٨٣٥,٠٣٨	٢١١,٣٤٠
(١,٠٠٨,٩٩٦)	(٨٠٠,٩٣٦)	(٢٠٨,٠٦٠)	(٩٧٩,٧٢٣)	(٧٩١,٨٣٢)	(١٨٧,٨٩١)
(٥٥,٨٨٥)	(٦١,٣٣٣)	٥,٤٤٨	(٤١,٠٣٨)	(٢٧,٩٩٩)	(١٣,٠٣٩)
٤٦,١٢٤	٤٠,٧٠٧	٥,٤١٧	٢٥,٦١٧	١٥,٢٠٧	١٠,٤١٠
٢٨٩,١٨٩			١٨٥,٨٢٤		
(٢٢١,٧٥٧)			(١١٦,٥٧٤)		
(٢٥٢,٨٨٣)			(٧٠,٢٧٨)		
(١٣٩,٣٢٧)			٢٤,٥٨٩		

إيرادات التكافل
مصاريف خدمات التكافل
صافي المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

نتائج خدمات التكافل
إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
صافي (مصاريف) / إيرادات تمويل التكافل
مصاريف تشغيلية أخرى والانخفاض في قيمة الشهرة وضريبة الدخل

صافي (الخسارة) / الربح بعد الضريبة

١٤ القطاع التشغيلي (تتمة)

بيان المركز المالي الموحد حسب الأعمال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
			الموجودات
٤٦,٧٢١	٢,٤٩٤	٤٤,٢٢٧	الممتلكات والمعدات
٦٧,١٨٨	٧٣٢	٦٦,٤٥٦	الشهرة والموجودات غير الملموسة
٤٨,٨٤٠	١٠,٠٩٨	٣٨,٧٤٢	الاستثمارات العقارية
٦,٥٢٥	١٤٠	٦,٣٨٥	موجودات حق الاستخدام
٣٥,٨٨٥	-	٣٥,٨٨٥	الاستثمارات في شركات زميلة
٢٩٨,٨٤١	١٣٥,٣٢٣	١٦٣,٥١٨	الودائع
٢٢٢,٧٤٢	٥٣,٥٢٣	١٦٩,٢١٩	الاستثمارات
١,٩١٩,٨٣٧	١,٩١٩,٨٣٧	-	استثمارات مشتركة التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
٧٤٨	٧٤٨	-	الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٤٧٠,٨٦٠	٦٤,٢٦٩	٤٠٦,٥٩١	موجودات عقود إعادة التكافل
٣٩,٩٩٦	٣,٣٦٨	٣٦,٦٢٨	موجودات وضم مدينة أخرى
١٤٨,٧٧٣	٨٠,٩٩٦	٦٧,٧٧٧	الأرصدة البنكية والنقد
٣,٣٠٦,٩٥٦	٢,٢٧١,٥٢٨	١,٠٣٥,٤٢٨	
			المطلوبات وصندوق مشترك التكافل
٧١,٨٤٦	٧١,٨٤٦	-	الاحتياطيات الفنية
٢,٥٩٥,٤١٦	٢,٠٠٤,٧٠٤	٥٩٠,٧١٢	مطلوبات عقود التكافل
١٢١,٥٤٤	١٢١,٥٤٤	-	مطلوبات عقود إعادة التكافل
١٧٧,٥٦٧	٢١,٧٩٧	١٥٥,٧٧٠	ذمم دائنة أخرى ومستحقات
٦,٢٠٣	١٤٢	٦,٠٦١	مطلوبات عقود الإيجار
٢,٩٧٢,٥٧٦	٢,٢٢٠,٠٣٣	٧٥٢,٥٤٣	إجمالي المطلوبات
			صندوق مشترك التكافل
٣٣٤,٣٨٠	٥١,٤٩٥	٢٨٢,٨٨٥	إجمالي حقوق المساهمين
			الممولة من قبل:
٢٨٤,٠٤٨			حقوق ملكية المساهمين
٥٠,٣٣٢			الحقوق غير المسيطرة
٣٣٤,٣٨٠			

١٤ القطاع التشغيلي (تتمة)

بيان المركز المالي الموحد حسب الأعمال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد إدراج)

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
٦٠,٤١٩	-	٦٠,٤١٩	الاستثمارات العقارية
٤,٥٩٥	٣٧٢	٤,٢٢٣	موجودات حق الاستخدام
٣٥,٣٥٢	-	٣٥,٣٥٢	الاستثمارات في شركات زميلة
٢٨٣,٥٢٦	٩١,٨٢٢	١٩١,٧٠٤	الودائع
٢٢٤,١٩١	١٠٢,٩٣٤	١٢١,٢٥٧	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
٨٠,٣٩٤	٥٨,١٣٣	٢٢,٢٦١	موجودات وذمم مدينة أخرى
١٤٤,١٧٩	٤٨,٣٢٢	٩٥,٨٥٧	الأرصدة البنكية والنقد
٣,٣٢٥,١٧٤	٢,٤٠٣,٦٢٤	٩٢١,٥٥٠	
			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
٣٦٨,٧٤٣	(١٣,٣٧٥)	٣٨٢,١١٨	إجمالي حقوق المساهمين
			الممولة من قبل:
٢٩٩,٥٠٨			حقوق ملكية المساهمين
٦٩,٢٣٥			الحقوق غير المسيطرة
٣٦٨,٧٤٣			

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.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٣٧٩	الاشتراكات
-	١٧	المطالبات المدفوعة
٤,٣٥٠	-	مصاريف الاستثمار
٢٦٠	١٣٢	المصاريف العمومية والإدارية
		تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
٥,٣٨٨	٦,٠٠٧	المكافآت قصيرة الأجل
٧٨	١٥٩	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٥,٤٦٦	٦,١٦٦	
٢,٣٧٧	١,٣٧٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٥ أبريل ٢٠٢٤، وافق المساهمون على صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ١,٣٧٧ ألف درهم عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٢,٣٧٧ ألف درهم).

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم	
٥٦,٤٥٦	استثمارات محتفظ بها للاستحقاق وشهادات وكالة*
١,١٧٢,٢٧٢	استثمارات مشتركي التكافل في العقود المرتبطة بالوحدة
٥٤,٢٧٢	الموجودات والذمم المدينة الأخرى

في فترة التقارير المالية الحالية، لم تعد شركة تم تصنيفها سابقاً كطرف ذي علاقة بسبب وجود إدارة مشتركة مع سلامة مدرجة. بعد التغييرات الأخيرة في مجلس الإدارة، لم تعد رابطة الإدارة موجودة، ولم تعد الشركة مستوفية للمعايير المتعلقة بتصنيف الأطراف ذات العلاقة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤. تم إدراج أرقام المقارنة كمرجع للمساهمين.

* سجلت المجموعة خسائر ائتمان متوقعة بنسبة ١٠٠٪، أي ما يعادل ٥٦,٤٥٦ ألف درهم مقابل استثمارات محتفظ بها لدى طرف ذو علاقة و١٤,٨٧٣ ألف درهم مقابل أرباح مدينة من استثمار من نفس الطرف.

١٦ الموجودات والذمم المدينة الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد إدراجها)		
٢٣,٧٢٨	٢٧,٧٨٦	الربح المدين
٥٢,١٠٨	-	ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات
٥,١٢٢	٥,١٦٦	الضريبة المؤجلة (إيضاح ٢٩)
٤٨,٣٠٠	٥٩,١٨٧	أخرى
(٤٨,٨٦٤)	(٥٢,١٤٣)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان (إيضاح ٣٦)
٨٠,٣٩٤	٣٩,٩٩٦	

تشتمل الموجودات والذمم المدينة الأخرى على ذمم مدينة أخرى بمبلغ ٣٣,٦٣٩ مليون درهم والتي كانت خاضعة سابقاً لدعوى قضائية، وتم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٣١. قامت المجموعة بتكوين مخصص للانخفاض في قيمة هذه الموجودات بالكامل كجزء من تعديل الفترة السابقة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٤.

قامت المجموعة بتكوين مخصص بالكامل بقيمة ١٤,٨٧٣ مليون درهم مقابل الربح المدين على الاستثمارات (٢٠٢٣: ١٤,٨٧٣ مليون درهم) (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٥).

١٧ الأرصدة البنكية والنقد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠	٨٤	النقد في الصندوق
١٣٤,٧٨٨	١٣٩,٣٢٨	النقد لدى البنوك
١١,٠١٤	١١,٠١٤	الودائع لأجل (إيضاح ١٧,١)
(١,٦٥٣)	(١,٦٥٣)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان
١٤٤,١٧٩	١٤٨,٧٧٣	الأرصدة البنكية والنقد
(٨,٧١٨)	(٨,٧١٢)	ناقصاً: ودائع لأجل قيد الرهن
(١٠,٣٨١)	(٤,٣٣١)	ناقصاً: ودائع لأجل ذات تاريخ استحقاق بعد ثلاثة أشهر
١٢٥,٠٨٠	١٣٥,٧٣٠	النقد وما يعادله

النقد والأرصدة البنكية - حسب التوزيع الجغرافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٢,٥٢٠	٧٢,٤٩٣	محلية
٨٣,٢٨٦	٧٧,٩٣٣	دولية
١٤٥,٨٠٦	١٥٠,٤٢٦	

١٧,١ تحمل الودائع لأجل ربح يتراوح من ٠,٢٢٪ إلى ٠,٥٨٪ سنوياً (٢٠٢٣: ٠,٢٠٪ إلى ٠,٥٨٪ سنوياً).

١٨ الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٧,٦٧٥	٦٨,٧٦٦	ذمم دائنة للموردين
١١,٣٤٣	١٠,٦٨٥	مستحقات متعلقة بالموظفين
٤٨,٤٥٤	٤٨,٤٥٤	مخصص مقابل الديون المشكوك في تحصيلها
١٠,٦٨٣	١٥,٦٥١	مصاريف مستحقة
٣,٢٢١	٢,٩٧٥	مخصصات أخرى
١٦,٠٣٨	٢٢,٢٢٦	ضرائب دائنة (إيضاح ٢٩)
١٢١	٤,٠٩١	مطلوبات الضريبة المؤجلة (إيضاح ٢٩)
		خسارة الائتمان المتوقعة على حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٢٥٢	٥٤٨	(إيضاح ٣٦)
		خسارة الائتمان المتوقعة على الاشتراكات وذمم أرصدة التكافل المدينة
٤,١٧١	٤,١٧١	(إيضاح ٣٦)
١٧,١٤٠	-	ذمم دائنة أخرى
١٦٩,٠٩٨	١٧٧,٥٦٧	

١٩ صندوق مشترك التكافل

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(٣٢,٣٦٧)	(١٠٧,٢٦٥)	الرصيد في ١ يناير
(٧٤,٨٩٨)	(٤٣,٨٥٤)	صافي العجز العائد إلى مشترك التكافل للسنة
(١٠٧,٢٦٥)	(١٥١,١١٩)	
١٠٧,٢٦٥	١٥١,١١٩	ممول من قبل المساهمين
-	-	صندوق مشترك التكافل

قام مساهمو المجموعة بتمويل عجز مشترك التكافل وفقاً لعقود التكافل بين المجموعة ومشترك التكافل.

٢٠ رأس المال

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		الصادر والمدفوع بالكامل
		٩٣٩,٥٨٩ ألف (٢٠٢٣: ١,٢١٠,٠٠٠ ألف) سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم الواحد
٩٣٩,٥٨٩	٩٣٩,٥٨٩	
القيمة	عدد الأسهم	
ألف درهم		
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 المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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 تقبيد أسهم الخزينة كلفة 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤,١١٨	٣٤,١١٨	احتياطي إعادة التقييم
(١٦٣,٧٦٧)	(١٨٨,٠٦٧)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٣٠,٣٩٧)	(٣٣,٢٧١)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
٥,٥١٣	٧,٣٨٨	احتياطي تنظيمي - عمليات الإمارات العربية المتحدة (إيضاح ٢٣,١)
(١٥٤,٥٣٣)	(١٧٩,٨٣٢)	

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.

٢٣,٢ انخفاض قيمة العملة

تمتلك المجموعة شركتين تابعتين تعملان في مصر وعملتهما الوظيفية هي الجنيه المصري. لقد أثر الانخفاض الكبير في قيمة العملة المصرية خلال السنة على البيانات المالية الموحدة للمجموعة. سجلت المجموعة خسارة بلغت قيمتها ٤٣,٧٢٣ ألف درهم (٢٠٢٣: ١٥,٢٤٣ ألف درهم) في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد متعلقة بتحويل العمليات الأجنبية إلى العملة الوظيفية (الدولار الإماراتي). يتعلق مبلغ بقيمة ٤١,٥٢٦ ألف درهم من إجمالي ٤٣,٧٢٣ ألف درهم بتأثير تحويل العملة من الشركات التابعة المصرية.

وعلاوة على ذلك، أثر هذا الانخفاض في قيمة العملة سلباً على عملية احتساب الإيرادات والمصاريف والربحية للشركات المعدة للتقارير المالية بالدولار الإماراتي كما هو موضح في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨,٨٥٪	٤٨,٨٥٪	حصة الحقوق غير المسيطرة
١٣٨,٨٣٧	٨٢,٤٤٦	الموجودات المتداولة
٨٣,٥٨٩	٨٣,٢٩٦	الموجودات غير المتداولة
(١٣٠,٨٤٧)	(١١٢,٣٠٩)	المطلوبات المتداولة
٤٤,٧٣٦	٢٦,١٠٢	القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة (أ)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٠,٧٧٢	٢١,١٣٢	الربح
٢١,٥٦٩	(١٧,٠٨٩)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل
١٠,٥٣٦	(٨,٣٤٨)	الربح المخصص للحقوق غير المسيطرة
٧٦,٥٣١	٤٤,٣٨٧	التدفقات النقدية المولدة من الأنشطة التشغيلية
(٣٦,٢٦٥)	(٤٩,٦٠٩)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٤٠,٢٦٦	(٥,٢٢٢)	

شركات تابعة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٤٩٩	٢٤,٢٣٠	القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة (ب)
٦٩,٢٣٥	٥٠,٣٣٢	إجمالي القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة (أ+ب)

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، أعلنت شركة سلامة للتأمين التكافلي (بيت التأمين المصري السعودي سابقاً) عن توزيع أرباح بقيمة ٢١,٦٦٩ مليون درهم تم دفع ما نسبته ٤٨,٨٥٪ منها إلى الحقوق غير المسيطرة بقيمة ١٠,٥٨٦ مليون درهم، وقامت شركة سلامة الجزائر بتوزيع أرباح بقيمة ٢٢,٩٣٤ مليون درهم تم دفع ما نسبته ٣,٠٢٪ منها للحقوق غير المسيطرة وفقاً لنسبة ملكية كل منها بقيمة ٠,٦٩٢ مليون درهم. تمت الموافقة على توزيعات الأرباح هذه من قبل مجلس إدارة الشركات التابعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٥ الإيرادات من الاستثمارات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		إيرادات مشتركي التكافل
١٩٩,٣٧٤	١٠٦,٤٠٩	الربح غير المحقق من محفظة الاستثمارات المرتبطة بالوحدة
١٦٩	٨٠	إيرادات من ودائع بنكية
١٩٩,٥٤٣	١٠٦,٤٨٩	
		إيرادات المساهمين
		(الخسارة) / الربح غير المحقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
٨٤	(١٩)	الأرباح أو الخسائر
٣٦,٥٩٤	-	الربح المحقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٥٩٩	٤,٥٠٢	ربح القيمة العادلة من استثمارات عقارية (إيضاح ٧)
	-٢,٠١٦	ربح محقق من استثمارات عقارية
٣٦,٦٨٠	٤٣,٢٧٥	إيرادات من ودائع وشهادات وكالة
١,٨٠٥	٢,١٣٥	حصة من ربح شركة زميلة (إيضاح ٩)
٧٧٢	٧٨٦	أخرى
٧٩,٥٣٤	٥٢,٦٩٥	
٢٧٩,٠٧٧	١٥٩,١٨٤	

٢٦ إيرادات التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الحياة	العام	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
		مبالغ متعلقة بالتغيرات في الالتزام مقابل التغطية المتبقية
٦٢,١٠٧	-	المطالبات المتكبدة المتوقعة والمصاريف الأخرى
١٧,٧٣٦	-	التغير في تعديل المخاطر
٥٤,١٢٦	-	هامش الخدمة التعاقدية المدرج
٣,٨٢٧	-	استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ
١٣٧,٧٩٦	-	العقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط
٨٧,٩٢٨	٨٢٠,٦٥٤	العقود التي تم قياسها بموجب نهج تخصص الأقساط
٢٢٥,٧٢٤	٨٢٠,٦٥٤	إجمالي إيرادات التأمين

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٦ إيرادات التكافل (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الحياة ألف درهم	العام ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٧٧,٣٦٧	-	٧٧,٣٦٧
٨,١٣٧	-	٨,١٣٧
٦٥,٩٣٥	-	٦٥,٩٣٥
١,٠٨٤	-	١,٠٨٤
١٥٢,٥٢٣	-	١٥٢,٥٢٣
١٠٤,٨٩٣	٨٥٣,٥٨٩	٩٥٨,٤٨٢
٢٥٧,٤١٦	٨٥٣,٥٨٩	١,١١١,٠٠٥

مبالغ متعلقة بالتغيرات في الالتزام مقابل التغطية المتبقية المطالبات المتكبدة المتوقعة والمصاريف الأخرى التغير في تعديل المخاطر هامش الخدمة التعاقدية المدرج استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ العقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط العقود التي تم قياسها بموجب نهج تخصص الأقساط إجمالي إيرادات التأمين

٢٧ مصاريف خدمات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الحياة ألف درهم	العام ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٧٥,٩٥٨	٦٩٧,٨٠٠	٧٧٣,٧٥٨
٢٩,٩٤٨	١٦٩,٦٤٣	١٩٩,٥٩٠
٣,٩٣٠	(١٤,٣٩٤)	(١٠,٤٦٤)
١٤,٨٦٥	١,٩٧٣	١٦,٨٣٩
١٢٤,٧٠١	٨٥٥,٠٢٢	٩٧٩,٧٢٣

المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على أعمال التكافل التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة الخسائر على العقود المثقلة بالالتزامات وعكس هذه الخسائر الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الحياة ألف درهم	العام ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٩٤,٩٠٢	٧١١,٧٦٧	٨٠٦,٦٦٩
٧,٩٤٧	(٩,٨١٥)	(١,٨٦٨)
٤,٩٤٢	١,٩٠١	٦,٨٤٣
٤٨,٠٣٧	١٤٩,٣١٥	١٩٧,٣٥٢
١٥٥,٨٢٨	٨٥٣,١٦٨	١,٠٠٨,٩٩٦

المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على أعمال التكافل التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة الخسائر على العقود المثقلة بالالتزامات وعكس هذه الخسائر الإجمالي

٢٨ صافي نتائج تمويل التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إعادة التكافل ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
٥,٨٨٧	(١٩,٩٤٣)	الفوائد المتراكمة على عقود التأمين باستخدام الافتراضات المالية الحالية
(٥,١٩٣)	١٣,٥٤٢	الناتجة عن التغيرات في معدلات الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
-	(١٠٩,٣٠٣)	حركة القيمة العادلة للمنتجات المرتبطة بالوحدة
٦٢٣	(٢,١٨٧)	الفرق في الزيادة في الالتزام مقابل تعديل مخاطر المطالبات المتكبدة
١,٣١٧	(١١٧,٨٩١)	

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)	الناتجة عن التغيرات في معدلات الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
-	(١٩٩,٣٧٠)	حركة القيمة العادلة للمنتجات المرتبطة بالوحدة
٢,٩١٦	(١١,٠٤٧)	الفرق في الزيادة في الالتزام مقابل تعديل مخاطر المطالبات المتكبدة
٦,٧٢٩	(٢٢٨,٤٨٦)	

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:

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
١٥,٣٦٠	٨,٠١٥	مصاريف ضريبة الدخل الحالية
(٦٣)	٤,٠١٣	الضرائب المؤجلة
١٥,٢٩٧	١٢,٠٢٨	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩ ضرائب الدخل (تتمة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		الضريبة الحالية الدائنة
٦,١٤٦	١٦,٠٣٨	كما في ١ يناير
١٥,٣٦٠	٨,٠١٥	المخصصات خلال السنة
(٥,١٠٠)	-	ناقصاً: المدفوعات
(٣٦٨)	(١,٨٢٧)	فروقات صرف العملات
١٦,٠٣٨	٢٢,٢٢٦	الرصيد كما في نهاية السنة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		موجودات الضريبة المؤجلة
٤,٩٨٠	٥,٢٠٠	كما في ١ يناير
١٠٠	-	المخصصات خلال السنة
٤٢	(٣٤)	فروقات صرف العملات
٥,١٢٢	٥,١٦٦	الرصيد كما في نهاية السنة
		مطلوبات الضريبة المؤجلة
١٠٢	١٢١	كما في ١ يناير
٣٧	٤,٠١٣	المخصصات خلال السنة
(١٨)	(٤٣)	فروقات صرف العملات
١٢١	٤,٠٩١	الرصيد كما في نهاية السنة

٣٠ العوائد / (الخسائر) الأساسية والمخفضة على السهم الواحد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(١٥٨,٣٨٩)	١٣,٠٩١	الربح / (الخسارة) للسنة العائد إلى المساهمين (ألف درهم)
٩٨٢,٤٢١	٩٢٢,٧٥٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
(٠,١٦١)	٠,٠١٤	العوائد / (الخسائر) الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (درهم)

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

٣١ المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	خطابات ضمان لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٨,٥٢٧	٨,٧١٣	خطابات ضمان أخرى
<u>٢١٨,٥٢٧</u>	<u>٢١٨,٧١٣</u>	

تتضمن الودائع النظامية (إيضاح ١٠) البالغة قيمتها ٢٩٨,٨٤١ ألف درهم (٢٠٢٣: ٢٨٣,٥٢٦ ألف درهم) ودائع بقيمة ٧٠,٠٠٠ ألف درهم (٢٠٢٣: ٧٠,٠٠٠ ألف درهم) يتم الاحتفاظ بها كرهن من قبل البنك مقابل الضمانات المذكورة أعلاه الصادرة من البنك لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تم إصدار خطاب ضمان آخر خلال نطاق الأعمال الاعتيادية مقابل ودائع لأجل بقيمة ٨,٧١٢ ألف درهم (٢٠٢٣: ٨,٧١٨ 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 (٢٠٢٣: ٨٤,٩٥٧ ألف درهم) (إيضاح ٧)، واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة ٥٨,٢٤٤ ألف درهم (٢٠٢٣: ٥٨,٢٤٤ ألف درهم) واستثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة بقيمة ١١١,٦٢٧ ألف درهم (٢٠٢٣: ١١١,٦٢٧ ألف درهم) (إيضاح ١١)؛ ودمم مدينة أخرى بقيمة دفترية تبلغ ٣٣,٦٣٩ ألف درهم (٢٠٢٣: 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 مشترك التكاليف، والمتنازعين 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. قامت المجموعة بتكوين مخصص للانخفاض في قيمة هذه الموجودات بالكامل (إيضاح ٤٤).

ليست هنالك التزامات رأسمالية جوهرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٢,٥٠٧	٢,١٨٩
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 ٢٠٢٤

الموجودات المالية	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
استثمارات	٧٢٣	٢١,٩٤٧	٢٠٠,٠٧٢	٢٢٢,٧٤٢
ودائع نظامية	-	-	٢٩٨,٨٤١	٢٩٨,٨٤١
استثمارات مرتبطة بالوحدة	١,٩١٩,٨٣٧	-	-	١,٩١٩,٨٣٧
ودائع لدى شركات تكافل وإعادة تكافل	-	-	٧٤٨	٧٤٨
موجودات وئمة مدينة أخرى	-	-	١٦,٨٩٧	١٦,٨٩٧
الأرصدة البنكية والنقد	-	-	١٥٠,٣٤٢	١٥٠,٣٤٢
	١,٩٢٠,٥٦٠	٢١,٩٤٧	٦٦٦,٩٠٠	٢,٦٠٩,٤٠٧
المطلوبات المالية	-	-	٧٣,٤٨٥	٧٣,٤٨٥
ذمم دائنة أخرى ومستحقات	-	-	٦,٢٠٣	٦,٢٠٣
مطلوبات عقود الإيجار	-	-	٧٩,٦٨٨	٧٩,٦٨٨

٣٣ تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الموجودات المالية	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية	٣٢٣	٨٤,٤٦٠	٣٠٩,٢٧٩	٣٩٤,٠٦٢
استثمارات	-	-	٢٨٣,٥٢٦	٢٨٣,٥٢٦
ودائع نظامية	-	-	٩٧٤	٩٧٤
ودائع لدى شركات تكافل وإعادة تكافل	-	-	٦٢,١٧٩	٦٢,١٧٩
موجودات وئمة مدينة أخرى	-	-	١٤٥,٨٠٧	١٤٥,٨٠٧
الأرصدة البنكية والنقد	-	-	-	-
	٣٢٣	٨٤,٤٦٠	٨٠١,٧٦٥	٨٨٦,٥٤٨
المطلوبات المالية	-	-	٧٩,٢٣٨	٧٩,٢٣٨
ذمم دائنة أخرى ومستحقات	-	-	٤,٦٩٥	٤,٦٩٥
مطلوبات عقود الإيجار	-	-	٨٣,٩٣٣	٨٣,٩٣٣
	-	-	٨٣,٩٣٣	٨٣,٩٣٣

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 ٢٠٢٤

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			
٧٢٣	-	-	٧٢٣
-	١,٩١٩,٨٣٧	-	١,٩١٩,٨٣٧
٧٢٣	١,٩١٩,٨٣٧	-	١,٩٢٠,٥٦٠
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
-	-	٨٠,٢٩٩	٨٠,٢٩٩
-	٩٥٩	-	٩٥٩
-	-	(٥٩,٣١١)	(٥٩,٣١١)
-	٩٥٩	٢٠,٩٨٨	٢١,٩٤٧
موجودات غير مالية			
-	-	٤٨,٨٤٠	٤٨,٨٤٠
-	-	٤٨,٨٤٠	٤٨,٨٤٠

٣٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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
-	-	(٥٩,٣١١)	(٥٩,٣١١)
-	٩٦٧	٢٦,٢٠٢	٢٧,١٦٩
موجودات غير مالية			
-	-	٦٠,٤١٩	٦٠,٤١٩
-	-	٦٠,٤١٩	٦٠,٤١٩

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

٢٠٢٣ ألف درهم (معاد إرجاعها)	٢٠٢٤ ألف درهم
٥٨,٨١٩	٦٠,٤١٩
-	٢١
٣,٥٩٩	٤,٥٠٢
(١,٩٩٩)	(١١,٠٠٦)
٦٠,٤١٩	٤٨,٨٤٠

الحركة في الاستثمارات العقارية

الرصيد في ١ يناير

إضافة

ربح غير محقق من استثمارات عقارية (إيضاح ٢٥)

استبعاد / تحويل

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 وضمان 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 عوامر الخطر الرئيسية في مدى تكرار المطالبات وشدها. 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 وشدها 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 والمكينات 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 ملائمة 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.

بهدف 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 ونتيجة 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 (٢٠٢٣: 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 لمحظة 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 ٢٠٢٤

التصنيفات الائتمانية				الموجودات
أ + إلى - ألف درهم	ب ب + إلى ب ب - ألف درهم	أدنى من ب ب أو غير مصنفة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
٥٩,٨٩٨	٢٤,٣٣٩	٢٩٠,٨٩٩	٣٧٥,١٣٦	الموجودات
-	-	٧٢٣	٧٢٣	الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
١٧,٨١٦	-	٦٣,٤٤٢	٨١,٢٥٨	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٠,٠٠٠	١٥,٢٩٨	٢١٣,٥٤٣	٢٩٨,٨٤١	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦,٨٧٩	-	٥٢,١٤٣	٦٩,٠٢٢	الودائع النظامية
٧٤٨	-	-	٧٤٨	الذمم المدينة الأخرى والمبالغ المدفوعة مقدماً
٧٠,٢٢١	٢,١٨٩	٧٧,٩٣٢	١٥٠,٣٤٢	الودائع لدى شركات تكافل وإعادة تكافل
(١,٣٦٤)	(٧٧١)	(٢٨٦,٠٣٦)	(٢٨٨,١٧١)	النقد وما يعادله
٢٣٤,١٩٨	٤١,٠٥٥	٤١٢,٦٤٦	٦٨٧,٨٩٩	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التصنيفات الائتمانية				
ب ب ب + إلى	ب ب ب - إلى	ب ب ب + إلى	ب ب ب - إلى	
ب ب ب - ألف درهم	ب ب ب - ألف درهم	ب ب ب - ألف درهم	ب ب ب - ألف درهم	
٣٦٩,٩٨٣	٢٨٣,٣٦٥	٢٦,٥٦١	٦٠,٠٥٧	الموجودات
				الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
				الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
٣٢٣	٣٢٣	-	-	أو الخسائر
٨٦,٤٨٠	٦٥,٨٠١	-	٢٠,٦٧٩	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨٣,٥٢٦	٢١٣,٣٨٢	١٤٤	٧٠,٠٠٠	الودائع النظامية
٦٥,٧٤٣	٤٨,٨٦٤	-	١٦,٨٧٩	الذمم المدينة الأخرى والمبالغ المدفوعة مقدماً
٩٧٤	-	-	٩٧٤	الودائع لدى شركات تكافل وإعادة تكافل
١٤٥,٨٠٢	٣٨,٠٣٨	٤٩,٣٣٣	٥٨,٤٣١	النقد وما يعادله
(١١٣,٢٤١)	(١١١,٢٧٢)	(٧٧٦)	(١,١٩٣)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٨٢٢,٧١١	٥٣٨,٥٠١	٧٥,٢٦٢	٢٠٨,٩٤٨	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد لإرجاعها)		
٢٨٣,٥٢٦	٢٩٨,٨٤١	الودائع النظامية
٣٠٩,٠٦٢	٢٠٠,٠٧٢	الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢٦,٢١٦	٢١,٩٤٧	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢٣	٧٢٣	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٠٢٠,٨٨٣	١,٩١٩,٨٣٧	استثمارات مشتركي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
٩٧٤	٧٤٨	الودائع لدى شركات تكافل وإعادة تكافل
٦,٨٠١	-	موجودات عقود التكافل
٣٤٨,٤٦٢	٤٧٠,٨٦٠	موجودات عقود إعادة التكافل
٦٢,١٧٩	١٦,٨٧٩	الذمم المدينة الأخرى والمبالغ المدفوعة مقدماً
١٤٤,١٤٩	١٤٨,٦٨٩	الأرصدة البنكية
٣,٢٠٢,٥٧٥	٣,٠٧٨,٥٩٦	

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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر الائتمان (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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
٨٤,٢٣٧	٢٩٠,٨٩٩	-	٣٧٥,١٣٦
١,٩١٩,٨٣٧	-	-	١,٩١٩,٨٣٧
-	٧٢٣	-	٧٢٣
١٧,٨١٦	٦٣,٤٤٢	-	٨١,٢٥٨
٤٧٠,٨٦٠	-	-	٤٧٠,٨٦٠
١٦,٨٧٩	٥٢,١٤٣	-	٦٩,٠٢٢
٧٤٨	-	-	٧٤٨
-	-	-	-
٨٥,٢٩٨	٢١٣,٥٤٣	-	٢٩٨,٨٤١
٧٢,٤١٠	٧٧,٩٣٢	-	١٥٠,٣٤٢
٢,٦٧٠,٩٤٨	٦٩٨,٦٨٢	-	٣,٣٦٩,٦٣٠
(٢,١٣٥)	(٢٨٦,٠٣٦)	-	(٢٨٨,١٧١)
٢,٦٦٨,٨١٣	٤١٢,٦٤٦	-	٣,٠٨١,٤٥٩

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

ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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
٢٠,٦٧٩	٦٥,٨٠١	-	٨٦,٤٨٠
٦,٨٠١	-	-	٦,٨٠١
٣٤٨,٤٦٢	-	-	٣٤٨,٤٦٢
٦٢,١٧٩	٤٨,٨٦٤	-	١١١,٠٤٣
٩٧٤	-	-	٩٧٤
٧٠,١٤٤	٢١٣,٣٨٢	-	٢٨٣,٥٢٦
١٠٧,٧٦٤	٣٨,٠٣٨	-	١٤٥,٨٠٢
٢,٧٢٤,٥٠٤	٦٤٩,٧٧٣	-	٣,٣٧٤,٢٧٧
(١,٩٦٩)	(٢٨٠,٣١٨)	-	(٢٨٢,٢٨٧)
٢,٧٢٢,٥٣٥	٣٦٩,٤٥٥	-	٣,٠٩١,٩٩٠

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

ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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 ٢٠٢٤

الموجودات	أقل من سنة واحدة ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٢٨٤,٩٤٤	٩٠,١٩٢	٣٧٥,١٣٦
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٠,٢٢٣	٢١,٠٣٥	٨١,٢٥٨
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧٢٣	-	٧٢٣
الذمم المدينة الأخرى والمبالغ المدفوعة مقدماً	٦٩,٠٢٢	-	٦٩,٠٢٢
الودائع لدى شركات تكافل وإعادة تكافل	٧٤٨	-	٧٤٨
الودائع النظامية	١٦٨,٦٦٣	١٣٠,١٧٨	٢٩٨,٨٤١
النقد والأرصدة البنكية	١٥٠,٤٢٦	-	١٥٠,٤٢٦
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٢٢,٠١٤)	(٦٦,١٥٧)	(٢٨٨,١٧١)
إجمالي الموجودات	٥١٢,٧٣٥	١٧٥,٢٤٨	٦٨٧,٩٨٣
المطلوبات	٢,٢٩٣	٤,٨٥٧	٧,١٥٠
مطلوبات عقود الإيجار	٢,٢٩٣	٤,٨٥٧	٧,١٥٠
إجمالي المطلوبات	٢,٢٩٣	٤,٨٥٧	٧,١٥٠

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) المخاطر المالية (تتمة)

(٢) مخاطر السيولة (تتمة)

تواريخ الاستحقاق (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أقل من سنة واحدة ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات		
المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة	١٨٠,٠٣٥	٣٦٩,٩٨٣
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٦,٤٨٠	٨٦,٤٨٠
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣٢٣	٣٢٣
الذمم المدينة الأخرى والمبالغ المدفوعة مقدماً	١١١,٠٤٣	١١١,٠٤٣
الودائع لدى شركات تكافل وإعادة تكافل	٩٧٤	٩٧٤
الودائع النظامية	١٦٠,٠١٩	٢٨٣,٥٢٦
النقد والأرصدة البنكية	١٤٥,٨٠٢	١٤٥,٨٠٢
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٢٥,٠٩٦)	(٢٨٢,٢٨٧)
إجمالي الموجودات	٤٥٩,٥٨٠	٧١٥,٨٤٤
المطلوبات		
مطلوبات عقود الإيجار	٢,٥٠٧	٤,٦٩٥
إجمالي المطلوبات	٢,٥٠٧	٤,٦٩٥

(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 ٢٠٢٤			
العملة	الموجودات المالية ألف درهم	المطلوبات المالية ألف درهم	الصافي ألف درهم
الدولار الأمريكي	٦٧٣,٨٩٩	(١٨٩,١٩٩)	٤٨٤,٧٠٠
الجنه المصري	١٥٤,٣٧٧	(١٠١,٨٦٣)	٥٢,٥١٤
الفرنك الأفريقي	١٢,٩٨٠	(٤,١٩٣)	٨,٧٨٧
الدينار الجزائري	٣٤١,٤١٥	(١٣٣,٢٨٩)	٢٠٨,١٢٦
أخرى	٦٦,٠٤٦	(١١)	٦٦,٠٣٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
العملة	الموجودات المالية ألف درهم	المطلوبات المالية ألف درهم	الصافي ألف درهم
الدولار الأمريكي	٥١٠,٩٦٦	(١٨٧,٥٨٤)	٣٢٣,٣٨٢
الجنه المصري	٢٣٦,٠٨١	(١٢٨,٠٨٤)	١٠٧,٩٩٧
الفرنك الأفريقي	٧٥	(٦٥٠)	(٥٧٥)
الدينار الجزائري	٣٢٨,٢٨٤	(١٢٤,٥٦٩)	٢٠٣,٧١٥
أخرى	٦٤,١٢٢	(٨)	٦٤,١١٤

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)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			التغير في معدلات الصرف	الأرباح أو الخسائر ألف درهم	الدخل الشامل الآخر ألف درهم
الموجودات المالية	٪٥+	-	٦٢,٤٣٦	-	٦٢,٤٣٦
	٪٥-	-	(٦٢,٤٣٦)	-	(٦٢,٤٣٦)
المطلوبات المالية	٪٥+	-	٢١,٤٢٧	-	٢١,٤٢٧
	٪٥-	-	(٢١,٤٢٧)	-	(٢١,٤٢٧)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			التغير في معدلات الصرف	الأرباح أو الخسائر ألف درهم	الدخل الشامل الآخر ألف درهم
الموجودات المالية	٪٥+	-	٥٦,٩٧٦	-	٥٦,٩٧٦
	٪٥-	-	(٥٦,٩٧٦)	-	(٥٦,٩٧٦)
المطلوبات المالية	٪٥+	-	٢٢,٠٤٥	-	٢٢,٠٤٥
	٪٥-	-	(٢٢,٠٤٥)	-	(٢٢,٠٤٥)

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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥,١ عملية تطور المطالبات (تتمة)

مطالبات التكافل – الإجمالي
سنة الاكتتاب
(المبالغ التراكمية)

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٣٢,١٩٣	٢١١,٩٨٦	٢٣٠,٠١٦	٥٩٥,٣١٢	٥٣١,١٥٤	٥٣١,١٥٤
٤١٧,٣٨٦	٣٨٢,٠٢٧	٦١٢,٤٩٩	٥٢٢,٥٥٢	٥٢٢,٥٥٢	٥٢٢,٥٥٢
٤٦٨,٩١٥	٥١٥,٥٨٠	٦٤٧,٨٧٢	-	-	٦٤٧,٨٧٢
٥٧٨,٠٩٨	٨٤٤,٨٩٧	-	-	-	٨٤٤,٨٩٧
٤٨٢,٤٧٥	-	-	-	-	٤٨٢,٤٧٥
التقدير الحالي للمطالبات المتركمة (أ)	٤٨٢,٤٧٥	٨٤٤,٨٩٧	٦٤٧,٨٧٢	٥٢٢,٥٥٢	٣,٠٢٨,٩٥٠
المدفوعات المتركمة حتى تاريخه (ب)	(٢٧٢,٨٥٤)	(٦٨١,٨٣٩)	(٦٠٢,٨٤٥)	(٥٢٠,٢٦٠)	(٢,٥٧٥,٨٦٢)
	٢٠٩,٦٢١	١٦٣,٠٥٨	٤٥,٠٢٧	٢٤,١٨٨	٤٥٣,٠٨٨
مخصص السنوات السابقة				١٠,٨٩٤	٣٤,٣٤٣
إجمالي الاحتياطي المدرج في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات (باستثناء احتياطي التكافل العائلي)					٤٨٧,٤٣١
تأثير الخصم					(٢١,١٦١)
تأثير تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية					٢٤,١٧٢
أخرى*					١٢٨,٧٨٨
إجمالي مجموع الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة					٦١٩,٢٣٠

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٥ إدارة المخاطر (تنمة)

٣٥,١ عملية تطور المطالبات (تنمة)

مطالبات التكافل - الصافي

سنة الاكتمال

(المبالغ التراكمية)

٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٤٩,٠٣٧	٣٢٧,٦٢٩	٩٣,٨٢٦	٨٦,٧٦٩	٩٢,٣٣٣	٢٤٩,٠٣٧
٢٥٠,٢٥٧	٢٥٠,٢٥٧	٢٩٨,٢٦٧	١٦١,١١١	١٧٠,٦٥٣	٢٥٠,٢٥٧
٣١٢,١١٠	-	٣١٢,١١٠	٢٤٩,٥٦٧	١٨٥,٤٩٧	٣١٢,١١٠
٤١١,٤٩٥	-	-	٤١١,٤٩٥	٢٦٠,٩٨٧	٤١١,٤٩٥
٢٢٢,٠٠٧	-	-	-	٢٢٢,٠٠٧	٢٢٢,٠٠٧
١,٤٤٤,٩٠٦	٢٥٠,٢٥٧	٣١٢,١١٠	٤١١,٤٩٥	٢٢٢,٠٠٧	١,٤٤٤,٩٠٦
(١,٣٠٣,٩٥٦)	(٢٤٢,٩٢٣)	(٢٩٦,٣٨٥)	(٣٦٦,١١٨)	(١٥٢,٤٣٥)	(١,٣٠٣,٩٥٦)
١٤١,٨٣٥	٧,٣٣٤	١٥,٧٢٥	٤٥,٣٧٧	٦٩,٥٧٢	١٤١,٨٣٥
٤,٩١٤					٤,٩١٤
١٤٦,٧٤٩					١٤٦,٧٤٩
(٢,٤١٩)					(٢,٤١٩)
٤,١٨١					٤,١٨١
٣١,٦٣٢					٣١,٦٣٢
١٨٠,١٤٣					١٨٠,١٤٣

مخصص السنوات السابقة

إجمالي الاحتياطي المدرج في بيان المركز المالي الموحد كجزء

من إجمالي المطالبات (باستثناء احتياطي التكافل العائلي)

تأثير الخصم

تأثير تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

أخرى*

إجمالي مجموع الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة

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

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥,٢ تحليل الحساسية

تحليل الحساسية للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
التأثير على الالتزام	مقابل المطالبات المتكبدة	التأثير على الالتزام	مقابل المطالبات المتكبدة	
-	٤٤٢,٤٧٤	-	٤٩٧,٥٩٦	مطلوبات عقود التكافل
-	(٢٦٥,٤٥٣)	-	(٣٧٨,٤٣٨)	موجودات عقود التكافل
-	١٧٧,٠٢١	-	١١٩,١٥٨	
(٢٢,١٢٤)	٤٦٤,٥٩٨	(٢٤,٨٨٠)	٥٢٢,٤٧٦	زيادة الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة بنسبة ٥٪
١٣,٢٧٣	(٢٧٨,٧٢٥)	١٨,٩٢١	(٣٩٧,٣٦١)	مطلوبات عقود التكافل
(٨,٨٥١)	١٨٥,٨٧٢	(٥,٩٥٩)	١٢٥,١١٥	موجودات عقود التكافل
٢٢,١٢٤	٤٢٠,٣٥٠	٢٤,٨٨٠	٤٧٢,٧١٦	انخفاض الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة بنسبة ٥٪
(١٣,٢٧٣)	(٢٥٢,١٨٠)	(١٨,٩٢٢)	(٣٥٩,٥١٧)	مطلوبات عقود التكافل
٨,٨٥١	١٦٨,١٧٠	٥,٩٥٨	١١٣,١٩٩	موجودات عقود التكافل

تحليل الحساسية للعقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
التأثير على الالتزام	مقابل المطالبات المتكبدة	التأثير على الالتزام	مقابل المطالبات المتكبدة	
-	١١٨,٤٣٦	-	١٢١,٦٣٤	مطلوبات عقود التكافل
-	(٦٨,٥٠٥)	-	(٦٠,٦٤٧)	موجودات عقود إعادة التكافل
-	٤٩,٩٣١	-	٦٠,٩٨٧	
(٥,٩٢٢)	١٢٤,٣٥٨	(٦,٠٨٢)	١٢٧,٧١٦	زيادة الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة بنسبة ٥٪
٣,٤٢٥	(٧١,٩٣٠)	٣,٠٣٢	(٦٣,٦٨٠)	مطلوبات عقود التكافل
(٢,٤٩٧)	٥٢,٤٢٧	(٣,٠٥٠)	٦٤,٠٣٦	موجودات عقود إعادة التكافل
٥,٩٢٢	١١٢,٥١٤	٦,٠٨٢	١١٥,٥٥٣	انخفاض الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة بنسبة ٥٪
(٣,٤٢٥)	(٦٥,٠٨٠)	(٣,٠٣٢)	(٥٧,٦١٥)	مطلوبات عقود التكافل
٢,٤٩٧	٤٧,٤٣٤	٣,٠٥٠	٥٧,٩٣٨	موجودات عقود إعادة 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 ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الإجمالي	الحياة	غير الحياة	الإجمالي	الحياة	غير الحياة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٢,٣٠٢,٥١٩)	(٢,٠٤٠,٨٧٨)	(٢٦١,٦٤٠)	(٢,٥٩٥,٤١٦)	(٢,٠٠٤,٧٠٤)	(٥٩٠,٧١٢)	مطلوبات عقود التأمين – صافي
١٠٢,٧٢٥	(٧٨,٣٩٩)	١٨١,١٢٤	٣٤٩,٣١٦	(٥٧,٢٧٥)	٤٠٦,٥٩١	موجودات عقود إعادة التأمين – صافي

٣٦ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

الإيضاحات		خسارة الائتمان		المخصص /	
٢٠٢٤		المدرجة في ١ يناير		المعكوسات المدرجة	
ألف درهم		ألف درهم		خلال السنة	
				رصيد الإغلاق	
				ألف درهم	
١١	٥٩,٣١١	-	٥٩,٣١١	-	٥٩,٣١١
١١	١٧٢,٤٥٩	٢,٦٠٥	١٧٢,٤٥٩	٢,٦٠٥	١٧٥,٠٦٤
١٨	٢٥٢	٢٩٦	٢٥٢	٢٩٦	٥٤٨
١٨	٤,١٧١	-	٤,١٧١	-	٤,١٧١
١٦	٤٨,٨٦٤	٣,٢٧٩	٤٨,٨٦٤	٣,٢٧٩	٥٢,١٤٣
١٧	١,٦٥٣	-	١,٦٥٣	-	١,٦٥٣
الإجمالي		٢٨٦,٧١٠		٦,١٨٠	
				٢٩٢,٨٩٠	

خسارة الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية
الاستثمارات – الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الأخر
الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
الاشتراكات ونظم أرصدة التكافل المدينة
الموجودات والذمم المدينة الأخرى
الأرصدة البنكية والنقد

٣٧ المصاريف التشغيلية الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٦٣٨	٢٨,٢٢٢	تكاليف الموظفين
١,٤١٨	٢,١٣٦	الاستهلاك
١,٠٥٧	١,٠٢١	الإيجار
٢٢,٣٨٩	(٥,٣١٣)	الحركة في احتياطات التكافل العائلي
٤,١٢٥	٢,٣٨٦	رخص برامج الحاسوب
٣,٥٣٦	٢,٥٦٩	رسوم الخدمات المهنية
٤٩,١٢٩	٢١,٠٤٩	أخرى
١٠٥,٢٩٢	٥٢,٠٧٠	

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.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي
٢٩٩,٥٠٨	٢٨٤,٠٤٨	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 ٥١٪ من رأس مال شركات التأمين المؤسسة في دولة الإمارات العربية المتحدة مملوكاً لأفراد أو هيئات اعتبارية إماراتية أو خليجية. إن الشركة ملتزمة بهذه المتطلبات.

تخضع المجموعة لتعليمات الملاءة المالية التي تتطلب الحفاظ على هامش الملاءة المالية في جميع الأوقات على مدار السنة. لم تقم المجموعة بالامتثال لتعليمات الملاءة المالية خلال السنة، وتقوم بتقييم ومراقبة متطلبات الملاءة المالية ووضعها باستمرار من خلال وضع السياسات والإجراءات اللازمة.

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 هامش الملاءة المطلوبة بما يتماشى مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. قامت المجموعة بالإفصاح عن وضع الملاءة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
٢٧٧,٥٩٢	١٦٩,٤٦٣	متطلبات ملاءة رأس المال
١٥٦,٤٨٥	١٥٤,٧٤٠	الحد الأدنى من صندوق الضمان
١١١,٢٤٨	(١٨,٣٩٨)	الصناديق الخاصة الأساسية
١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	الصناديق الخاصة الثانوية
١١,٢٤٨	-	هامش متطلبات الحد الأدنى من رأس المال - فائض / (عجز)
(٩٦,٣٤٤)	(٥٨,٦٦٢)	هامش متطلبات ملاءة رأس المال - فائض / (عجز)
٢٤,٧٦٣	(٤٣,٩٣٨)	هامش متطلبات الحد الأدنى من صندوق الضمان - فائض / (عجز)
-	١١٨,٣٩٨	المطلوبات الثانوية (محدودة)

٣٩ الرسوم والغرامات

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، قامت المجموعة بدفع رسوم وغرامات بمبلغ ٢٤ ألف درهم (٢٠٢٣: ٣٣ ألف درهم).

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 ١,٣٧٧ ألف درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٣٧٧ ألف درهم). لم يتم اعتماد أية توزيعات أرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٤١ أتعاب تدقيق الحسابات

بلغت أتعاب مدققي الحسابات عن التدقيق القانوني للبيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ٨٥٠ ألف درهم (٢٠٢٣: ٦٠٠ ألف درهم). بلغت أتعاب مدققي الحسابات عن مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ٣٥٠ ألف درهم (٢٠٢٣: ٢٨٥ آلاف درهم). تبلغ رسوم الخدمات القانونية الأخرى والخدمات الأخرى المتعلقة بالتدقيق التي يقدمها مدققو الحسابات للمجموعة ما قيمته ٢٥٥ ألف درهم (٢٠٢٣: ٨٣٩ ألف درهم).

٤٢ اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٥.

٤٣ إجمالي أقساط التأمين

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

٢٠٢٤

الوصف	التأمين على الحياة (بدون التأمين الطبي وتكوين الأموال) (أ)	تكوين الأموال (ب)	التأمين الطبي (ج)	الممتلكات والمسؤوليات (بدون التأمين الطبي) (د)	كافة أنواع الأعمال مجتمعة ألف درهم (هـ) = (أ) + (ب) + (ج) + (د)
الأقساط المكتتبة المباشرة	٥٤٢,٧٠٨	-	٣٧٨,٣٥١	١٦٧,٨٣٥	١,٠٨٨,٨٩٤
الأعمال المفترضة	-	-	-	-	-
الأجنبية	-	-	-	-	-
المحلية	-	-	-	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠
إجمالي الأعمال المفترضة	-	-	-	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠
إجمالي الأقساط المكتتبة	٥٤٢,٧٠٨	-	٣٧٨,٣٥١	١٧١,٣٣٥	١,٠٩٢,٣٩٤

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٣ إجمالي أقساط التأمين (تتمة)

٢٠٢٣

الرصف	التأمين على الحياة (بدون التأمين الطبي وتكوين الأموال)	تكوين الأموال	التأمين الطبي	الممتلكات والمسؤوليات (بدون التأمين الطبي)	كافة أنواع الأعمال مجتمعة
ألف درهم (أ)	ألف درهم (ب)	ألف درهم (ج)	ألف درهم (د)	ألف درهم (هـ)	ألف درهم (و)
٦١٢,٣٠٠	-	٤٦٨,٤٠٤	٢٢١,٨٧١	١,٣٠٢,٥٧٥	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٣,٣٨٩	٣,٣٨٩
-	-	-	-	٣,٣٨٩	٣,٣٨٩
-	-	-	-	٣,٣٨٩	٣,٣٨٩
٦١٢,٣٠٠	-	٤٦٨,٤٠٤	٢٢٥,٢٦٠	١,٣٠٥,٩٦٤	-

٤٤ تعديل الفترة السابقة

خلال الفترة الحالية، حددت الشركة خطأ يتعلق بالعام السابق، وبناءً على ذلك، تم إجراء تعديل بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ - السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء من خلال تكوين مخصص للانخفاض في قيمة الموجودات الخاضعة للدعوى القضائية الجارية بالكامل. كان هذا التعديل ضرورياً لأن الشركة قد أدركت أن الرأي القانوني المقدم في عام ٢٠٢٢ بشأن هذه الموجودات لم يكن دقيقاً مما أدى إلى قياس غير صحيح للموجودات. بعد إجراء مزيد من المراجعة، وبما يتماشى مع معايير المحاسبة المعمول بها، قررت الشركة أن إدراج الانخفاض في القيمة يعد أمراً ضرورياً لضمان دقة وموثوقية التقارير المالية. تعزز عملية إعادة الإدراج هذه الشفافية وتضمن أن تقدم البيانات المالية الموحدة رؤية حقيقية وعادلة عن وضع موجودات المجموعة.

لقد تم تصحيح الخطأ عن طريق إعادة إدراج كل بند من بنود البيانات المالية المتأثرة للفترة السابقة، على النحو التالي:

بيان المركز المالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الموجودات	كما تم إدراجها سابقاً	إعادة الإدراج	الرصيد المعاد إدراجها
الاستثمارات العقارية	درهم	درهم	درهم
١٤٥,٣٧٦	(٨٤,٩٥٧)	٦٠,٤١٩	٦٠,٤١٩
٣٩٤,٠٦٢	(١٦٩,٨٧١)	٢٢٤,١٩١	٢٢٤,١٩١
١١٤,٠٣٣	(٣٣,٦٣٩)	٨٠,٣٩٤	٨٠,٣٩٤
الموجودات والذمم المدينة الأخرى	درهم	درهم	درهم
١٦٣,٩٢٤	(٢٨٨,٤٦٧)	(٤٥٢,٣٩١)	(٤٥٢,٣٩١)
حقوق المساهمين	درهم	درهم	درهم
الخسائر المتراكمة			

٤٤ تعديل الفترة السابقة (تتمة)

١ يناير ٢٠٢٣			
الرصيد المعاد إدراج	إعادة الإدراج	كما تم إدراجها سابقاً	
درهم	درهم	درهم	
			بيان المركز المالي
			الموجودات
٥٨,٨١٩	(٨٤,٩٥٧)	١٤٣,٧٧٦	الاستثمارات العقارية
٣٢٣,٠٩٠	(١٦٩,٨٧١)	٤٩٢,٩٦١	الاستثمارات
٧٢,٧٠٤	(٣٣,٦٣٩)	١٠٦,٣٤٣	الموجودات والذمم المدينة الأخرى
			حقوق المساهمين
(٦٦٠,٣٨٠)	(٢٨٨,٤٦٧)	(٣٧١,٩١٣)	الخسائر المتراكمة

لم يكن لتعديل الفترة السابقة تأثير على البيانات الموحدة للأرباح أو الخسائر أو الدخل الشامل أو التدفقات النقدية التشغيلية والاستثمارية والتمويلية للمجموعة.