

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 ٢٠٢٥

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

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الصفحات

المحتويات

١ - ٤	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
٥ - ١١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٢	بيان المركز المالي الموحد
١٣	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
١٤	بيان الدخل الشامل الموحد
١٥ - ١٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
١٧	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٨ - ١١١	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

الشركة الإسلامية العربية للتأمين – سلامة (ش.م.ع) تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مقدمة

يسر مجلس إدارة الشركة الإسلامية العربية للتأمين – سلامة (ش.م.ع) («الشركة») أن يقدم تقريره السنوي السادس والأربعين، إلى جانب البيانات المالية الموحدة المدققة للشركة وشركاتها التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ«المجموعة») عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

وقد شهد هذا العام مرحلة مهمة في مسيرة التطور الاستراتيجي للشركة، حيث قامت المجموعة بتعزيز هيكلها الرأسمالي، وترسيخ الانضباط المالي، والمضي قدماً في تنفيذ المبادرات التحولية الرئيسية التي تهدف إلى وضع إطار واضح للنمو المستدام طويل الأجل.

يواصل مجلس الإدارة التركيز على مواءمة استراتيجية الشركة مع المتغيرات المتسارعة في سوق التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، بما يدعم تحقيق نمو مستدام قائم على إدارة رشيدة للمخاطر وتعزيز القيمة المقدمة للعملاء.

ويرى مجلس الإدارة أن المبادرات التي تم تنفيذها خلال العام قد أسهمت بشكل جوهري في تعزيز الأسس المالية والتشغيلية للمجموعة، مما يهيئ الشركة للانتقال إلى مرحلة جديدة من النمو المنضبط وتعظيم القيمة.

كما قامت المجموعة خلال هذا العام بتعزيز تشكيل مجلس الإدارة وفريق الإدارة العليا، بما يدعم إطار الحوكمة المؤسسية ويساهم في تنفيذ الاستراتيجية طويلة الأجل.

أبرز النتائج المالية

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، حققت الشركة أداءً ماليًا متماسكاً مع المحافظة على نهج منضبط في الاكتتاب وإدارة المخاطر.

بلغ إجمالي إيرادات التكافل ١,٠٠٤,٩ مليون درهم إماراتي، بما يعكس اتساع نطاق عمليات المجموعة في أسواقها الرئيسية. كما سجلت المجموعة صافي دخل استثماري قدره ١٩٥,٦ مليون درهم إماراتي، مدعوماً بأداء محفظتها الاستثمارية المتنوعة.

وسجلت المجموعة أرباحاً قبل الضريبة بلغت ١٦,٨ مليون درهم إماراتي، وصافي أرباح بعد الضريبة بلغ ١١,٢ مليون درهم إماراتي. وظلت نتائج الاكتتاب متوازنة إلى حد كبير، في ظل استمرار الإدارة في تطبيق سياسات اكتتاب حذرة، وتعزيز جودة اختيار المخاطر، وتحسين جودة المحفظة عبر مختلف خطوط الأعمال. كما تعكس نتائج العام تحسناً في تحصيل الذمم المدينة وتعزيز آليات إدارة الائتمان.

حافظت المجموعة على وضع مالي متين حيث بلغ إجمالي أصول المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ نحو ٣,٢٤ مليار درهم إماراتي، فيما ارتفع إجمالي حقوق الملكية إلى نحو ٣٦٠ مليون درهم إماراتي، مدعوماً بآثار إعادة هيكلة رأس المال والتحركات الإيجابية في بنود الدخل الشامل الآخر خلال العام.

وخلال العام، قامت الشركة بتنفيذ مبادرة شاملة لإعادة هيكلة رأس المال بهدف تعزيز مركزها المالي وتحسين هيكل الميزانية العمومية، حيث وافق المساهمون على تخفيض رأس المال بمبلغ ٤٥٦,٦ مليون درهم إماراتي بتاريخ ١٦ أكتوبر ٢٠٢٥، وقد دخل هذا التخفيض حيز التنفيذ في سوق دبي المالي بتاريخ ٩ يناير ٢٠٢٦. وشملت عملية إعادة الهيكلة إلغاء ٤٣٩,٧ مليون سهم، واستخدام الاحتياطي القانوني لإطفاء الخسائر المتراكمة. وعقب إتمام عملية إعادة الهيكلة، بلغ رأس المال المصدر للشركة ٤٨٣ مليون درهم إماراتي (٤٨٣,٠٢١,١٨٣ سهماً).

مبررات التوصية عدم توزيعات الأرباح

قام مجلس الإدارة بدراسة الأداء المالي للشركة ومركزها الرأسمالي واحتياجاتها المستقبلية من رأس المال بعناية. وفي ضوء مبادرات تحسين هيكل رأس المال الجارية، والتركيز الاستراتيجي على تعزيز الملاءة المالية وتقوية المركز المالي، قرر المجلس عدم التوصية بتوزيع أرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

ويعكس هذا القرار التزام مجلس الإدارة بتطبيق سياسات حوكمة مالية رشيدة، تضمن الحفاظ على مستويات كافية من رأس المال لدعم النمو والامتثال للمتطلبات التنظيمية وتعزيز الاستدامة المالية على المدى الطويل.

وسيوصل مجلس الإدارة مراجعة سياسة توزيع الأرباح في الفترات المستقبلية استناداً إلى مستويات الربحية والملاءة المالية والأداء المالي العام للشركة.

الزكاة

لا تقوم الشركة بسداد الزكاة نيابة عن المساهمين، وتقع مسؤولية سداد الزكاة على عاتق كل مساهم. وبناءً على المنهجية المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية الداخلية، فقد تم احتساب الزكاة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بمبلغ تقديري قدره ٠,٠٢٧ درهم إماراتي للسهم الواحد.

بيئة القطاع

يواصل قطاع التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة إظهار مستويات عالية من المرونة والديناميكية، مدعوماً بأسس اقتصادية قوية ونمو سكاني متزايد وارتفاع الوعي بأهمية الحماية التأمينية.

ويُعد قطاع التكافل أحد المكونات الرئيسية لسوق التأمين في الدولة. ووفقاً لتقرير آفاق الاقتصاد العالمي الصادر عن صندوق النقد الدولي في أكتوبر ٢٠٢٥، من المتوقع أن يحقق اقتصاد دولة الإمارات نمواً بنسبة ٤,٨٪ في عام ٢٠٢٥ و ٥٪ في عام ٢٠٢٦، مما يوفر بيئة داعمة لتطوير منتجات التأمين والتكافل.

الأولويات الاستراتيجية

خلال عام ٢٠٢٥، واصلت الشركة تنفيذ أولوياتها الاستراتيجية من خلال التركيز على تعزيز المتانة المالية، وتعزيز الانضباط التشغيلي، ووضع المجموعة في موقع يؤهلها لتحقيق نمو مستدام طويل الأجل، من خلال تحولها الداخلي واستغلال إمكانات السوق. وتشمل هذه الأولويات تعزيز انضباط الاكتتاب عبر تحسين جودة المحفظة واختيار المخاطر.

كما تشمل تعزيز كفاءة رأس المال من خلال توظيفه بشكل منضبط، وتحسين الكفاءة التشغيلية والتحول الرقمي عبر الاستثمار في التكنولوجيا والأتمتة، وتعزيز قدرات الحوكمة والقيادة بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية.

الجوائز والتكريمات

حصلت الشركة على عدد من الجوائز والتكريمات من جهات إقليمية ودولية تقديرًا لالتزامها بالتميز في خدمة العملاء والابتكار وتقديم حلول تأمينية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

- جلوبال بانكينغ آند فاينانس ريفيو (Global Banking & Finance Review)
- أفضل موقع إلكتروني لشركة تأمين في دولة الإمارات ٢٠٢٥
- أفضل مزود تكافل للحياة والصحة في دولة الإمارات ٢٠٢٥
- أفضل مزود تكافل عام في دولة الإمارات ٢٠٢٥
- جوائز إم إي إيه فاينانس لقطاع الخدمات المالية (MEA Finance Industry Awards)
- أفضل مزود تكافل
- جوائز التكافل العالمية
- أفضل شركة تكافل عائلي
- تشمل الجوائز الإضافية:
- أفضل مزود حلول تكافل في دولة الإمارات
- أكثر علامة تأمين إسلامي موثوقية
- قائد التأمين للعام – التأمين الرقمي مينا
- جائزة سوق العمل الإماراتي – الأنشطة المالية والتأمينية

إدارة المخاطر والحوكمة

تُعد إدارة المخاطر عنصرًا أساسيًا ضمن إطار العمل المؤسسي للشركة، حيث تعتمد المجموعة نظامًا متكاملًا لإدارة المخاطر يهدف إلى تحديد وتقييم وإدارة مختلف أنواع المخاطر، بما في ذلك مخاطر الائتلاف والاستثمار والمخاطر التشغيلية.

ويستند هذا النظام إلى هياكل حوكمة فعّالة، وضوابط رقابية داخلية، وإشراف مستمر من مجلس الإدارة ولجانه المنبثقة.

التحول الرقمي

تواصل الشركة التركيز على التحول الرقمي كأحد محاورها الاستراتيجية الرئيسية، من خلال الاستثمار في الحلول التقنية والأنظمة الرقمية بهدف تعزيز قنوات التوزيع وتحسين تجربة العملاء ورفع الكفاءة التشغيلية.

البيئة التنظيمية

شهد الإطار التنظيمي لقطاع التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة تطورات مستمرة، حيث تم خلال العام إصدار المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، والذي يعزز الإطار التنظيمي للمؤسسات المالية وأنشطة التأمين.

وتواصل الشركة تعاونها الوثيق مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لضمان الامتثال لكافة المتطلبات التنظيمية ذات الصلة.

النظرة المستقبلية

تواصل الشركة تركيزها على تعزيز جودة الائتلاف، وتحسين كفاءة رأس المال، وتحقيق ربحية مستدامة وقابلة للنمو.

ويرى مجلس الإدارة أن المبادرات الاستراتيجية التي تم تنفيذها خلال العام تمثل أساسًا قويًا لمواصلة تحقيق التقدم في الفترة المقبلة.

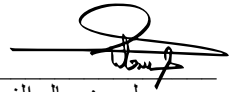
كلمة ختامية

يتقدم مجلس الإدارة بخالص الشكر والتقدير إلى عملاء الشركة ومساهميها والجهات التنظيمية وشركائها على ثقتهم ودعمهم المستمر. كما يثمن المجلس الجهود المبذولة من قبل فريق الإدارة وكافة الموظفين، والتي كان لها الدور الأساسي في تحقيق إنجازات الشركة خلال العام.

مجلس الإدارة

السيد/ عيسى علي بن سالم الزعابي- رئيس مجلس الإدارة
السيد/ فريد لطفي الهرموزي- نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد راشد محمد عبد الرحمن- عضو مجلس الإدارة
السيد بطي عبد الله الجميري- عضو مجلس الإدارة
السيدة/ مها عبد المجيد الفهيم- عضو مجلس الإدارة
السيد/ عمير نظامي- عضو مجلس الإدارة
السيد/ برونز صديق- عضو مجلس الإدارة

نيابة عن مجلس الإدارة:


عيسى علي بن سالم الزعابي
رئيس مجلس الإدارة
٢٤ مارس ٢٠٢٦

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 ٢٠٢٥، 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 ٢٠٢٥، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها 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) على النحو المعمول به في عمليات تدقيق البيانات المالية للمنشآت ذات المصلحة العامة، إلى جانب متطلبات السلوك المهني ذات الصلة بعمليات تدقيق البيانات المالية الموحدة للمنشآت ذات المصلحة العامة 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 (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تعامل تدقيقنا مع أمر التدقيق الهام
<u>المحاسبة عن إيرادات التكافل للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط</u> خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قامت المجموعة بإدراج إيرادات تكافل من العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط بقيمة ٨٨٧,٣٧١ 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 المكتسبة. 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 فحصاً لعملية إدراج الإيرادات واختبار للضوابط المستخدمة في عملية اكتتاب الاشتراكات 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 اشتراكات الوثيقة ونسبة عمولة السمسرة المتفق 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 (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تعامل تدقيقنا مع أمر التدقيق الهام
تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود إعادة التكافل	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت قيمة مطلوبات عقود التكافل، وموجودات عقود إعادة التكافل، ومطلوبات عقود إعادة التكافل ما قيمته ٢,٤٧٨,٨٨٦ ألف درهم، و٤٣٧,١٢١ ألف درهم، و١٠١,١٦٥ ألف درهم على التوالي (إيضاح ١٣).	تضمن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام هذا الإجراءات التالية:
اعتمدت المجموعة نهج تخصيص الأقساط لتقييم عقود التكافل العام وعقود التكافل على الحياة قصيرة الأجل.	• حصلنا على فهم حول عملية تحديد المجموعة للافتراضات الإكتوارية الرئيسية؛
اعتمدت المجموعة نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة لتقييم عقود التكافل على الحياة طويلة الأجل لديها.	• قمنا بإجراء تقييم للمخاطر على الافتراضات (الاقتصادية وغير الاقتصادية) وتقييم نهج الإدارة في الوصول إلى هذه الافتراضات؛
سوف يؤدي أي خطأ فيما يتعلق بتقييم مطلوبات عقود التكافل إلى التأثير على المطلوبات بموجب عقود التكافل وحسابات بيان الدخل ذات الصلة.	• قمنا بمراجعة الطريقة التي استخدمتها الإدارة للوصول إلى الافتراضات الرئيسية من خلال القياس المقارن مع بيانات السوق الأخرى؛
وبناءً على العوامل المذكورة أعلاه التي تنطوي على أحكام وتقديرات هامة، توجب اعتبار هذه المسألة أحد أمور التدقيق الهامة.	• على أساس العينة، قمنا بإجراء اختبار للمطالبات المتكبدة مع المستندات الداعمة مثل التقارير الواردة من خبراء تسوية الخسائر، والإقرارات التي تم الحصول عليها من المحامين؛
	• قمنا بإشراك الأخصائيين الإكتواريين لدى إرنست ويونغ لمراجعة المنهجية والافتراضات والمداخلات الرئيسية الأخرى واختبار عينة من الأرصد الإكتوارية؛
	• قمنا بتقييم مهارات ومؤهلات وكفاءة الخبير الإكتواري الذي تم تعيينه من قبل المجموعة.
	• قمنا بتقييم تحديد الإدارة لتقسيم المصاريف بين المصاريف المؤهلة وغير المؤهلة من خلال أخذ طبيعة المصاريف في الاعتبار؛
	• قمنا بمراجعة تحليل الإدارة للتغيرات في الاحتياطات 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 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 (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تعامل تدقيقنا مع أمر التدقيق الهام
تقييم الشهرة	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، 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).	تضمن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام هذا الإجراءات التالية:
يتم تخصيص الشهرة للوحدات المولدة للنقد لغرض اختبار الانخفاض في القيمة.	• 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 نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير 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، بصيغته المعدلة، والمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ والتعليمات المالية ذات الصلة لشركات التأمين، 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 لاحتيال 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 لاحتيال 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 لاحتيال 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 الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال 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 المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، بصيغته المعدلة، إلى ما يلي بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

- (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، بصيغته المعدلة؛
- (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 ٢٠٢٥ 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 يستترع انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، بصيغته المعدلة، أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛ و
- (٨) لم تقم الشركة بتقديم أية مساهمات اجتماعية خلال السنة.

وبالإضافة إلى ذلك، ووفقاً للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ والتعليمات المالية ذات الصلة بشركات التأمين، نشير إلى أننا قد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

إرنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)



أشرف أبو شرخ
رقم القيد ٦٩٠

٢٧ مارس ٢٠٢٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة

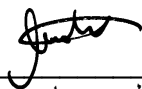
الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة

بيان المركز المالي الموحد

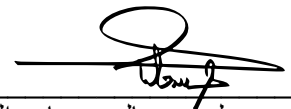
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
٤٦,٧٢١	٤٧,٤٦٩	٥	الممتلكات والمعدات
٦٧,١٨٨	٦٦,٦٨٧	٦	الشهرة والموجودات غير الملموسة
٤٨,٨٤٠	٥٣,٦٥٦	٧	الاستثمارات العقارية
٦,٥٢٥	٥,٩١٥	٨	موجودات حق الاستخدام
٣٥,٨٨٥	٣٩,٢٣١	٩	الاستثمار في الشركة الزميلة
٢٩٨,٨٤١	٣١٤,٢٢٨	١٠	الودائع النظامية
٢٢٢,٧٤٢	٢٦٣,٤٧٩	١١	الاستثمارات
١,٩١٩,٨٣٧	١,٧٨٠,٢٧٩	١١	استثمارات المشتركين في العقود المرتبطة بالوحدة
٧٤٨	٧٧٣	١٢	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٤٧٠,٨٦٠	٤٣٧,١٢١	١٣	موجودات عقود إعادة التكافل
٣٩,٩٩٦	٣٣,٥٤٣	١٦	موجودات وضم مدينة أخرى
١٤٨,٧٧٣	١٩٣,٧٦١	١٧	الأرصدة البنكية والنقد
٣,٣٠٦,٩٥٦	٣,٢٣٦,١٤٢		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٧١,٨٤٦	٨٠,٩٨٦		احتياطي التكافل العائلي
٢,٥٩٥,٤١٦	٢,٤٧٨,٨٨٦	١٣	مطلوبات عقود التكافل
١٢١,٥٤٤	١٠١,١٦٥	١٣	مطلوبات عقود إعادة التكافل
١٧٧,٥٦٧	٢٠٩,٠٧٥	١٨	الزعم الدائنة الأخرى والمستحقات
٦,٢٠٣	٦,٠٠٦	٨	مطلوبات عقود الإيجار
٢,٩٧٢,٥٧٦	٢,٨٧٦,١١٨		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٩٣٩,٥٨٩	٤٨٣,٠٢١	٢٠	رأس المال
(٣٥,٩٧٢)	-	٢١	أسهم الخزينة
٤,١٢٤	٤٠١	٢٢	الاحتياطي القانوني
(١٧٩,٨٣٢)	(١٦٤,٥٦٩)	٢٣	الاحتياطيات الأخرى
(٤٤٣,٨٦١)	(١٨,٨١٨)		الخسائر المتراكمة
٢٨٤,٠٤٨	٣٠٠,٠٣٥		حقوق المساهمين العائدة إلى مالكي الشركة
٥٠,٣٣٢	٥٩,٩٨٩	٢٤	الحقوق غير المسيطرة
٣٣٤,٣٨٠	٣٦٠,٠٢٤		إجمالي حقوق المساهمين
٣,٣٠٦,٩٥٦	٣,٢٣٦,١٤٢		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تم اعتماد إصدار هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٦ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:



محمد علي بوعبان
الرئيس التنفيذي للمجموعة



عيسى علي بن سالم بن جاسم الزعابي
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 ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٤٦,٣٧٨	١,٠٠٤,٩٩٠	٢٦ إيرادات التكافل
(٩٧٩,٧٢٣)	(٩١٧,٨٣٤)	٢٧ مصاريف خدمات التكافل
(٤١,٠٣٨)	(٨٦,٧٨٦)	صافي المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
٢٥,٦١٧	٣٧٠	نتائج خدمات التكافل
١٠٦,٤٨٩	١٤٤,٢٧٧	٢٥ إيرادات استثمار مشترك في التكافل
٥٢,٦٩٥	٥١,٣٠١	٢٥ إيرادات استثمار المساهمين
١٥٩,١٨٤	١٩٥,٥٧٨	صافي نتائج الاستثمار
(١١٧,٨٩١)	(١٦٣,٧٤٤)	٢٨ مصاريف تمويل التكافل لعقود التكافل الصادرة
١,٣١٧	١٢,٨٤٥	٢٨ إيرادات تمويل إعادة التكافل لعقود إعادة التكافل المحتفظ بها
(١١٦,٥٧٤)	(١٥٠,٨٩٩)	صافي مصاريف تمويل التكافل
٦٨,٢٢٧	٤٥,٠٤٩	صافي نتائج التكافل والاستثمار
٢٦,٦٤٠	١١,٧٣٢	إيرادات تشغيلية أخرى
(٥٢,٠٧٠)	(٦٨,٧٦٢)	٣٧ مصاريف تشغيلية أخرى
(٦,١٨٠)	٢٨,٧٦١	٣٦ عكس / (مخصص) خسائر الائتمان المتوقعة
٣٦,٦١٧	١٦,٧٨٠	الربح قبل الضريبة
(١٢,٠٢٨)	(٥,٥٨٣)	٢٩ مصاريف ضريبة الدخل
٢٤,٥٨٩	١١,١٩٧	صافي الربح بعد الضريبة
١٣,٠٩١	٤,٠١٤	العائد إلى:
١١,٤٩٨	٧,١٨٣	المساهمين
٢٤,٥٨٩	١١,١٩٧	الحقوق غير المسيطرة
٠,٠١٤	٠,٠٠٥	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 ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٥٨٩	١١,١٩٧	صافي الربح بعد الضريبة
		الخسارة الشاملة الأخرى
		الدخل الشامل الآخر الذي قد تتم إعادة تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة
(٤٣,٧٢٣)	١٥,٨٥٠	٢٣,٢ صافي التغير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٦٣)	١,٨٨٠	٩ الحصة من الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر لشركة زميلة
		الدخل الشامل الآخر الذي لن تتم إعادة تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة
(٢,٨١١)	(١,١٦٤)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٦,٥٩٧)	١٦,٥٦٦	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
(٢٢,٠٠٨)	٢٧,٧٦٣	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة
		العائد إلى:
(١٤,٠٨٣)	١٧,٦٦٣	المساهمين
(٧,٩٢٥)	١٠,١٠٠	الحقوق غير المسيطرة
(٢٢,٠٠٨)	٢٧,٧٦٣	

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 ٢٠٢٥

	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي إعادة التقييم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	الاحتياطي القيمة 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
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٩٣٩,٥٨٩	٤,١٢٤	٣٤,١١٨	(١٨٨,٠٦٧)	(٣٣,٢٧١)	(٣٥,٩٧٢)	(٤٤٣,٨٦١)	٧,٣٨٨	٢٨٤,٠٤٨	٥٠,٣٣٢	٣٣٤,٣٨٠
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	٤,٠١٤	-	٤,٠١٤	٧,١٨٣	١١,١٩٧
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	١٢,٩٤٢	-	-	-	-	١٢,٩٤٢	٢,٩٠٨	١٥,٨٥٠
صافي الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية	-	-	-	-	(١,١٧٣)	-	-	-	(١,١٧٣)	٩	(١,١٦٤)
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الحصة من الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة (إيضاح ٩)	-	-	-	-	١,٨٨٠	-	-	-	١,٨٨٠	-	١,٨٨٠
إجمالي الدخل الشامل الآخر	-	-	-	١٢,٩٤٢	٧٠٧	-	-	-	١٣,٦٤٩	٢,٩١٧	١٦,٥٦٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	١٢,٩٤٢	٧٠٧	-	٤,٠١٤	-	١٧,٦٦٣	١٠,١٠٠	٢٧,٧٦٣
التحركات الأخرى في حقوق الملكية	(٤٥٦,٥٦٨)	(٤,١٢٤)	-	-	-	٣٥,٩٧٢	٤٢٤,٧٢٠	-	-	-	-
تخفيض رأس المال (إيضاح ١)	-	-	-	-	-	-	(١,٦٧٦)	-	(١,٦٧٦)	-	(١,٦٧٦)
مكافآت المجلس (إيضاح ١٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٤٣)	(٤٤٣)
تحويل إلى الاحتياطي القانوني	-	٤٠١	-	-	-	-	(٤٠١)	-	-	-	-
تحويل إلى الاحتياطي التنظيمي	-	-	-	-	-	-	(١,٦١٤)	١,٦١٤	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤٨٣,٠٢١	٤٠١	٣٤,١١٨	(١٧٥,١٢٥)	(٣٢,٥٦٤)	-	(١٨,٨١٨)	٩,٠٠٢	٣٠٠,٠٣٥	٥٩,٩٨٩	٣٦٠,٠٢٤

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 ٢٠٢٥

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي إعادة التقييم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي تحويل العادلة للاستثمارات	احتياطي القيمة العادلة	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	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٩٣٩,٥٨٩	٢,٨١٥	٣٤,١١٨	(١٦٣,٧٦٧)	(٣٠,٣٩٧)	(٣٥,٩٧٢)	(٤٥٢,٣٩١)	٥,٥١٣	٢٩٩,٥٠٨	٦٩,٢٣٥	٣٦٨,٧٤٣
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	١٣,٠٩١	-	١٣,٠٩١	١١,٤٩٨	٢٤,٥٨٩
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية	-	-	-	(٢٤,٣٠٠)	-	-	-	-	(٢٤,٣٠٠)	(١٩,٤٢٣)	(٤٣,٧٢٣)
صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات	-	-	-	-	(٢,٨١١)	-	-	-	(٢,٨١١)	-	(٢,٨١١)
الحصة من الخسارة الشاملة الأخرى لشركة زميلة (إيضاح ٩)	-	-	-	-	(٦٣)	-	-	-	(٦٣)	-	(٦٣)
إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	(٢٤,٣٠٠)	(٢,٨٧٤)	-	-	-	(٢٧,١٧٤)	(١٩,٤٢٣)	(٤٦,٥٩٧)
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة	-	-	-	(٢٤,٣٠٠)	(٢,٨٧٤)	-	١٣,٠٩١	-	(١٤,٠٨٣)	(٧,٩٢٥)	(٢٢,٠٠٨)
التحركات الأخرى في حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٠	٣٠٠
مكافآت مجلس الإدارة (إيضاح ١٥)	-	-	-	-	-	-	(١,٣٧٧)	-	(١,٣٧٧)	-	(١,٣٧٧)
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١,٢٧٨)	(١١,٢٧٨)
تحويل إلى الاحتياطي القانوني	-	١,٣٠٩	-	-	-	-	(١,٣٠٩)	-	-	-	-
تحويل إلى الاحتياطي التنظيمي	-	-	-	-	-	-	(١,٨٧٥)	١,٨٧٥	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٩٣٩,٥٨٩	٤,١٢٤	٣٤,١١٨	(١٨٨,٠٦٧)	(٣٣,٢٧١)	(٣٥,٩٧٢)	(٤٤٣,٨٦١)	٧,٣٨٨	٢٨٤,٠٤٨	٥٠,٣٣٢	٣٣٤,٣٨٠

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 ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٣٦,٦١٧	١٦,٧٨٠	صافي الربح قبل الضريبة
		تعديلات على:
٣,٠٧٢	٣,٢١٥	٥ استهلاك ممتلكات ومعدات
٢,٢٧٨	١,٨٤٠	٨ استهلاك موجودات حق الاستخدام
١,٦٢٦	٧٠٤	٦ إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٣١	٣٠٥	٨,٢ تكلفة التمويل
(٢,١٣٥)	(٣,١٥٩)	٩ الحصة من ربح شركة زميلة
١٩	(٨٦٦)	٢٥ (الربح) / الخسارة غير المحققة على استثمار
(٤,٥٠٢)	(٢,٩٢٥)	٢٥ الربح غير المحقق على استثمارات عقارية
٦,١٨٠	(٢٨,٧٦١)	(عكس) / مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	٣,٥٥١	الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة
٤٣,٣٨٦	(٩,٣١٦)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢٢٦	(٢٥)	١٢ النقص في الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٦,٨٠١	-	١٣ التغيرات في موجودات عقود التكافل
(١٢٢,٣٩٨)	٣٣,٧٣٩	١٣ التغير في موجودات عقود إعادة التكافل
٥١,٩٨٨	(١١٦,٥٣٠)	١٣ التغيرات في مطلوبات عقود التكافل
(٤٠,٥٠٦)	(٢٠,٣٧٩)	١٣ التغير في مطلوبات عقود إعادة التكافل
٤٠,٣٩٨	٦,٤٥٣	١٦ التغير في الموجودات والذمم المدينة الأخرى
(٥,٣١٤)	٩,١٤٠	التغير في احتياطيائ التكافل العائلي
(٨,٢٥٠)	٣٠,٥٦٢	التغير في الذمم الدائنة الأخرى
-	(٧,٣٢٣)	٢٩ ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٣,٧٢٣)	١٥,٨٥٠	صافي فروق صرف العملات الأجنبية
(٧٧,٣٩٢)	(٥٧,٨٢٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(٣,٣٦٢)	(١,٨١٧)	٥ شراء ممتلكات ومعدات - صافي
(١,٠٢٥)	(١٩٧)	٦ شراء موجودات غير ملموسة - صافي
(٢١)	-	٧ شراء استثمار عقاري - صافي
(١٥,٣١٥)	(١٥,٣٨٧)	١٠ صافي الحركة في الودائع النظامية
(٢,٧٠٢)	(١,٤٨٧)	٨ سداد المبلغ الأساسي والربح على التزام عقد الإيجار
١,٥٣٩	١,٦٩٣	٩ إيرادات توزيعات الأرباح من شركة زميلة
١٤,١٨١	(١٧,٤٢٧)	التغير في الاستثمارات - صافي
١٠١,٠٤٦	١٣٩,٥٥٨	١١ صافي الحركة في استثمارات مشترك في التكافل في العقود المرتبطة بالوحدة
٦,٠٥٦	(١٧,٥٠٣)	١٧ التغير في ودائع لأجل قيد الرهن
١٠٠,٣٩٧	٨٧,٤٣٣	النقد المولد من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
(١٠,٩٧٨)	(٤٤٣)	صافي الحركة في الحقوق غير المسيطرة
(١,٣٧٧)	(١,٦٧٦)	٤٠ مكافآت مجلس الإدارة
(١٢,٣٥٥)	(٢,١١٩)	النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٠,٦٥٠	٢٧,٤٨٥	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
١٢٥,٠٨٠	١٣٥,٧٣٠	النقد وما يعادله في ١ يناير
١٣٥,٧٣٠	١٦٣,٢١٥	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.

في ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥، صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ بشأن المصرف المركزي وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية وأعمال التأمين، ودخل حيز التنفيذ. لقد حل هذا القانون الجديد محل المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتوجب على الشركات، خلال مدة لا تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ نفاذ أحكامه اعتباراً من ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥، الامتثال لأحكام المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥.

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 التكافل وإعادة التكافل وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية:

الشركات التابعة	الأنشطة الرئيسية	حصة ملكية المجموعة		بلد التأسيس
		٢٠٢٥	٢٠٢٤	
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	السنغال
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

وافق المساهمون على تخفيض رأس المال في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ١٦ أكتوبر ٢٠٢٥. لقد تم إجراء تخفيض رأس المال بغرض تسوية الخسائر المتراكمة وإلغاء أسهم الخزينة. بلغ إجمالي تخفيض رأس المال ما قيمته ٤٥٦,٥٦٨ ألف درهم (إيضاح ٢٠)، وقد تم تنفيذه عبر الإجراءات التالية:

- إطفاء الخسائر المتراكمة البالغة قيمتها ٤٤٣,٨٦١ ألف درهم من خلال:
 - إلغاء ٤٣٩,٧٣٧,٣٢٦ سهم عادي بقيمة اسمية تبلغ درهماً واحداً لكل سهم؛ و
 - استخدام مبلغ بقيمة ٤,١٢٤ ألف درهم من الاحتياطي القانوني لتسوية الجزء المتبقي من الخسائر المتراكمة (إيضاح ٢٢).
- إلغاء أسهم الخزينة البالغ عددها ١٦,٨٣٠,٤٨٩ سهماً بقيمة اسمية تبلغ درهماً واحداً لكل سهم (إيضاح ٢١).

بعد استكمال جميع المتطلبات التنظيمية والإجرائية، تم تفعيل تخفيض رأس المال في سوق دبي المالي بتاريخ ٩ يناير ٢٠٢٦.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المعتمدة في البيانات المالية
طبقت الشركة للمرة الأولى بعض المعايير والتعديلات الفعالة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ (ما لم يذكر خلاف ذلك). لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه لم يدخل بعد حيز التنفيذ. لم يكن للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الفعالة خلال السنة أي تأثير جوهري.

عدم قابلية تحويل العملات – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ ١ يناير ٢٠٢٥

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

تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
١ يناير ٢٠٢٦ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧
١ يناير ٢٠٢٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨: العرض والإفصاح في البيانات المالية
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩: الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة:
١ يناير ٢٠٢٧ الإفصاحات

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلةً 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 المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية، وهي تتماشى مع المتطلبات المعمول بها من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، بصيغته المعدلة، بشأن الشركات التجارية، والمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ بشأن المصرف المركزي وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية وأعمال التأمين، وكذلك قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٦) لسنة ٢٠١٤ المتعلق بالتعليمات المالية لشركات التكافل.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

أساس القياس

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

- (١) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- (٢) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
- (٣) الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛ و
- (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 ٢٠٢٥. 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 استحواذ على حدة. يتم قياس الحقوق غير المسيطرة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة. بعد الاستحواذ، تكون القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة هي مبلغ تلك الحصص عند الإدراج المبدئي زائد حصة الحقوق غير المسيطرة من التغيرات اللاحقة في حقوق المساهمين.

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

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

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

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، يتم احتساب الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد المدرجة ضمن الأرباح أو الخسائر كالفارق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للاعتبار المستلم والقيمة العادلة لأية حصة محتفظ بها؛ و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة)، ناقصاً 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 ٢٠٢٥ 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 المقترضة 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 المتوقفة. بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم مبدئياً إدراج الاستثمار في شركة زميلة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ويتم تعديله بعد ذلك لإدراج حصة المجموعة من الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة. عندما تتجاوز حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة حصة المجموعة في تلك الشركة الزميلة (والتي تشمل أية حصص طويلة الأجل والتي تشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي استثمار المجموعة في الشركة الزميلة)، تتوقف المجموعة عن إدراج حصتها من الخسائر الإضافية. يتم إدراج الخسائر الإضافية فقط إلى مدى تكبد المجموعة للالتزامات 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 أصبح فيه الشركة المستثمر فيها شركة زميلة. عند الاستحواذ على الاستثمار في شركة زميلة، يتم إدراج أية زيادة في تكلفة الاستثمار عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد للشركة المستثمر فيها كشهرة، والتي يتم إدراجها ضمن القيمة الدفترية للاستثمار. يتم إدراج أية زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد عن تكلفة الاستثمار، بعد إعادة التقييم، 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 تقييمها، والتي تمثل القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، ناقصاً أي استهلاك لاحق متراكم وأية خسائر انخفاض في القيمة يتم تحديدها. يتم إجراء عمليات إعادة التقييم بانتظام بحيث لا تختلف القيم الدفترية بشكل جوهري عن تلك التي سوف يتم تحديدها باستخدام القيم العادلة في تاريخ التقارير المالية.

يتم إدراج أية زيادة في إعادة التقييم والتي تنشأ عن إعادة تقييم هذه الأراضي والمباني في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة التقييم، إلا في الحالة التي ينعكس فيها انخفاض إعادة التقييم لنفس الأصل المدرج سابقاً ضمن الأرباح أو الخسائر، وفي هذه الحالة يتم إدراج الزيادة في الأرباح أو الخسائر في حدود الانخفاض 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 للمشترى (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 مطالبة 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 مستأجرًا، 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 مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، مخصومةً باستخدام المعدل الضمني في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي.

تشتمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام عقد الإيجار على:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة جوهريًا)، ناقصاً أية حوافز إيجار؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والتي يتم قياسها مبدئيًا باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر متأكدًا 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 الربح على التزام عقد الإيجار (باستخدام طريقة الربح الفعلي) 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 الربح 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 تنقل شروط عقد الإيجار إلى حد كبير كافة مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد كعقد إيجار تمويلي. يتم تصنيف كافة عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلية.

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

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

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

٤ 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 والربح.

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 والربح بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب إيرادات الأرباح من هذه الموجودات المالية باستخدام طريقة معدل الربح 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 والربح، 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 الأرباح 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 الأرباح من هذه الموجودات المالية باستخدام طريقة معدل الربح 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 الربح الفعلي، 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 أرباحاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

يتم إدراج المطلوبات المالية المدرجة ضمن ذمم التكافل 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 الاشتراكات. 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 الربح 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 التكافل

إن عقد التكافل هو عقد يقبل بموجبه أحد الطرفين (المصدر) مخاطر تكافل 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 التكافل ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر تكافل كبيرة من حاملي وثائق التكافل. كمبدأ توجيهي عام، تحدد المجموعة ما إذا كانت لديها مخاطر تكافل 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 التكافل كذلك أن تقوم بنقل مخاطر مالية. تقوم المجموعة بإصدار وثائق تكافل على الحياة وعلى غير الحياة للأفراد والشركات.

ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، تستخدم المجموعة خيار إعادة التكافل للتخفيف من تعرضها للمخاطر. ينقل عقد إعادة التكافل مخاطر كبيرة إذا قام إلى حد كبير بتحويل كافة مخاطر التكافل الناتجة عن الجزء المؤمن عليه من عقود التكافل الأساسية، حتى لو لم يعرض معيد التأمين لاحتمال حدوث خسارة كبيرة. تنطبق جميع الإشارات إلى عقود التكافل في البيانات المالية الموحدة على عقود التكافل الصادرة أو المستحوذ عليها وعقود إعادة التكافل 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 التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها المجموعة. تستخدم المجموعة أساليب قياس مختلفة، حسب نوع العقد، على النحو التالي:

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

٤ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التكافل (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 التكافل على أنها تلك التي تقبل المجموعة بموجبها مخاطر تكافل 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 التكافل وإعادة التكافل إلى مجموعات يتم إدراجها وقياسها.
- إدراج الأرباح من مجموعة عقود التكافل على مدى كل فترة تقدم المجموعة فيها خدمات عقود التكافل، 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 التكافل بالمقارنة مع نموذج القياس العام الوارد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. تختلف مبادئ القياس بموجب نهج تخصيص الأقساط عن "نهج الاشتراكات المكتسبة" الذي تستخدمه المجموعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ في المجالات الرئيسية التالية:

- يعكس الالتزام مقابل التغطية المتبقية الاشتراكات المستلمة ناقصاً التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التكافل المؤجلة ناقصاً المبالغ المدرجة ضمن الإيرادات مقابل خدمات التكافل المقدمة (إن إيرادات التكافل لكل فترة هي مبلغ المقبوضات المتوقعة من الاشتراكات 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 تكافل أخرى متكبدة.

يتم تعديل قياس الأصل مقابل التغطية المتبقية (بشكل يعكس اشتراكات إعادة التكافل المدفوعة مقابل عقد إعادة التكافل 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 التكافل 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 التكافل (تتمة)

التغيرات في التصنيف والقياس (تتمة)

تقوم المجموعة برسمة التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التكافل لكافة مجموعات عقود التكافل. تقوم المجموعة بتخصيص التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ لمجموعات عقود التكافل الصادرة باستخدام أساس منتظم ومنطقي. تتضمن التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل 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 التكافل التي تبعد عن نهج العرض القائم على الاشتراكات لبيان الدخل الشامل. كما يقدم تغييرات في طريقة عرض أرصدة الحسابات المتعلقة بعقود التكافل 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 التكافل 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 التكافل التي تعتبر موجودات.
- محافظ عقود التكافل التي تعتبر مطلوبات.
- محافظ عقود إعادة التكافل التي تعتبر موجودات.
- محافظ عقود إعادة التكافل التي تعتبر مطلوبات.

إن القيمة الدفترية لأصل / التزام عقد التكافل هي مجموع الالتزام مقابل التغطية المتبقية والالتزام مقابل المطالبات المتكبدة. تشمل عقود إعادة التكافل المحتفظ 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 التكافل وإعادة التكافل الصادرة

تقوم المجموعة بإصدار عقود تكافل ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر تكافل كبيرة من حاملي وثائقها. نظراً لأن الوثائق المكتتبة من قبل المجموعة تنتقل مخاطر تكافل جوهرية، فإن كافة الوثائق الصادرة تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. لا تكتتب المجموعة حالياً في أية وثائق تكافل 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 التكافل.

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 التكافل 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 التكافل (تتمة)

الإدراج

يتم إدراج مجموعات عقود التكافل 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 التكافل وإعادة التكافل

قامت المجموعة بتقييم عقود التكافل وإعادة التكافل 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 التكافل على الحياة ارتباطاً وثيقاً بمكون التكافل وبالتالي لا تعتبر متميزة. وفقاً لذلك، لا يجوز للمجموعة فصل التدفقات النقدية المتعلقة بمكون الاستثمار.

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

حدود العقد

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

تعتبر التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التكافل إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال فترة التقارير المالية حيث يمكن للمجموعة إلزام حامل الوثيقة بدفع اشتراكات التكافل، أو عندما يكون لدى المجموعة التزام جوهرى بتزويد حامل الوثيقة بخدمات عقود التكافل. ينتهي الالتزام الجوهرى بتقديم خدمات عقود التكافل 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 التكافل التي تحتوي على العقد، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى المنافع الذي يعكس بالكامل مخاطر تلك المحفظة؛ و
 ٢. لا يأخذ تسعير الاشتراكات 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 التكافل (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
الالتزام مقابل فترة التغطية المتبقية المعدلة مقابل المخاطر المالية والقيمة الزمنية للمال	عند تطبيق نهج تخصيص الأقساط، قد تختار الشركة إدراج أية تدفقات نقدية متعلقة بالاستحواذ على أعمال التكافل 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 التكافل
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 الاشتراكات 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 التكافل (باستثناء التكافل الطبي والتكافل 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 التكافل	يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ خيار السياسة المحاسبية للمنشأة التي قد تقرر إدراج إيرادات / مصاريف تمويل التكافل إما ضمن الأرباح والخسائر أو تخصيصها بشكل منهجي بين الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر.	قامت المجموعة باختيار السياسة المحاسبية لاحتساب إيرادات أو مصاريف تمويل التكافل 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 التكافل. أو يمكنها أن تختار تقسيم المبلغ بين نتائج خدمات التكافل وإيرادات أو مصاريف تمويل التكافل.	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 التكافل المحفوظ بها	يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ بخيارات لعرض الإيرادات أو المصاريف من عقود إعادة التكافل المحفوظ بها، بخلاف إيرادات أو مصاريف تمويل التكافل. سوف يكون البديل عبارة عن احتساب إجمالي هذا المبلغ الفردي وعرض المبالغ المستردة من شركة إعادة التكافل (كإيرادات) بشكل منفصل وتخصيص الاشتراكات المدفوعة (كمصاريف إعادة التكافل) في بنود منفصلة عن إيرادات التكافل ومصاريف خدمات التكافل.	على المدى الطويل، قررت الشركة فصل التغييرات في تعديل المخاطر بين التغييرات الناتجة عن المخاطر المالية والمخاطر غير المالية.
عرض الإيرادات / (المصاريف) من عقود إعادة التكافل المحفوظ بها	يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ بخيارات لعرض الإيرادات أو المصاريف من عقود إعادة التكافل المحفوظ بها، بخلاف إيرادات أو مصاريف تمويل التكافل. سوف يكون البديل عبارة عن احتساب إجمالي هذا المبلغ الفردي وعرض المبالغ المستردة من شركة إعادة التكافل (كإيرادات) بشكل منفصل وتخصيص الاشتراكات المدفوعة (كمصاريف إعادة التكافل) في بنود منفصلة عن إيرادات التكافل ومصاريف خدمات التكافل.	اختارت المجموعة عرض صافي المصاريف من عقود إعادة التكافل المحفوظ بها كبنود واحد.

٤ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

- إن مدة التغطية لكل عقد في المجموعة هي سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك خدمات عقود التكافل الناشئة عن كافة الاشتراكات 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:

- الاشتراكات، إن وجدت، المستلمة عند الإدراج المبني،
- ناقصاً أية تدفقات نقدية متعلقة بالاستحواذ على أعمال التكافل في ذلك التاريخ،
- زائداً أو ناقصاً أي مبلغ ناشئ عن استبعاد الأصل المدرج للتدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التكافل 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 التكافل.

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

- زائداً الاشتراكات المستلمة في الفترة.
- ناقصاً التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التكافل.
- زائداً أية مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التكافل المدرجة كمصاريف في الفترة المالية للمجموعة.
- زائداً أي تعديل على مكون التمويل، عند اللزوم.
- ناقصاً المبلغ المدرج كإيرادات تكافل 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 التكافل (تتمة)

عقود التكافل 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 التكافل 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 التكافل التي لم يتم إدراجها بعد في الأرباح أو الخسائر، باعتبار أنها تتعلق بالخدمة المستقبلية التي سوف يتم تقديمها.

بالنسبة لمجموعة من عقود التكافل، 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 الربح المتراكم 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 تكافل بسبب تحويل خدمات عقد التكافل 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 التكافل (تتمة)

عقود التكافل التي يتم قياسها بطرق غير نهج تخصيص الأقساط - القياس المبدئي 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 التكافل) 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 التكافل).

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 الاشتراكات (وأية تدفقات نقدية ذات صلة مثل التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التكافل وضرائب اشتراكات التكافل) وتقدير المبالغ المتوقعة، في بداية الفترة. يتم إدراج الفروق المتعلقة بالاشتراكات المستلمة (أو المستحقة) المتعلقة بالخدمات الحالية أو السابقة على الفور ضمن الأرباح أو الخسائر بينما يتم تعديل الفروق المتعلقة بالاشتراكات 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 التكافل 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 التكافل 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 التكافل (تتمة)

عقود التكافل التي يتم قياسها بطرق غير نهج تخصيص الأقساط - القياس المبدئي واللاحق (تتمة)

تقوم المجموعة بقياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التكافل 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 و هامش 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 التكافل المحتفظ بها

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

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

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

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

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

عقود إعادة التكافل المحتفظ بها (تتمة)

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

التعديل والاستبعاد

تقوم المجموعة باستبعاد عقود التكافل 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 التكافل. تعتبر المصاريف مثل العمولة المدفوعة للوسيط مقابل عقد تكافل، مصاريف منسوبة بالكامل.

- **المصاريف المنسوبة جزئياً**
وتشمل المصاريف التي تتعلق جزئياً بالوفاء بالتزام التكافل. 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 التكافل، 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 التكافل (تتمة)

معدلات الخصم

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

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

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

إن تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هو التعويض الذي تطلبه المجموعة لتحمل الشكوك حول مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات من عقود التكافل. 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 التكافل على غير الحياة وعلى الحياة للمجموعة، قررت المجموعة استخدام نهج ماك. بالنسبة لعقود التكافل 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 التكافل التي تمثل الربح غير المكتسب الذي ستقوم المجموعة بإدراجه عندما تقدم خدمات في المستقبل. يتم إدراج مبلغ هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة من عقود التكافل ضمن الأرباح أو الخسائر كإيرادات تكافل في كل فترة لتعكس خدمات عقود التكافل المقدمة بموجب مجموعة من عقود التكافل 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 التكافل المقدمة في الفترة) بالتساوي لكل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية والتي من المتوقع تقديمها في المستقبل.

٤ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

هامش الخدمة التعاقدية (تتمة)

يمثل عدد وحدات التغطية في مجموعة العقود كمية خدمات عقود التكافل التي تقدمها العقود في المجموعة، ويتم تحديدها من خلال أخذ كمية المزايا المقدمة وفترة التغطية المتوقعة في الاعتبار. تعتبر وحدة التغطية لكلا المجموعتين، عقود التكافل على الحياة المرتبطة بالوحدات وعقود التكافل على الحياة طويلة الأجل للمجموعة الأخرى، هي صافي مبلغ المخاطر. تتم إعادة تقييم إجمالي وحدات التغطية لكل مجموعة من عقود التكافل 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 التكافل 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 اشتراكات التكافل (أو أية طريقة قياس أخرى للربحية المتوقعة) مقارنةً بالنسبة الفعلية خلال فترة التغطية.
- (ب) التغييرات الاقتصادية أو التنظيمية التي يمكن أن تسبب تعديلات جوهرية في التدفقات النقدية المتوقعة؛ أو
- (ج) التغييرات الكبيرة في التكاليف التي ينطوي عليها تنفيذ العقود: على سبيل المثال، الناتجة عن إعادة التنظيم الداخلي أو التغييرات في أسعار الخدمات أو المنتجات المستخدمة للوفاء بالتزامات التكافل.

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 التكافل. 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 التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل 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 التكافل (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 ٢٠٢٤. فيما يلي الأحكام والتقديرات الرئيسية المطبقة.

تقييم أهمية مخاطر التكافل

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

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 التكافلية) إلى الفترة التي يتوقع فيها تقديم خدمات التكافل 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 اشتراكات 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 التكافل.

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 التكافل. 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 التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل 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 كمتلكات ومعدات، أو كعقار قيد التطوير و / أو كعقار محتفظ به للبيع. تقوم الإدارة بوضع المعايير حتى تتمكن من ممارسة أحكامها باستمرار وفقاً لتعريفات الاستثمار العقاري والممتلكات والمعدات والممتلكات 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 والفترة 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 الاشتراكات 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 التكافل 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ الممتلكات والمعدات

الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	المركبات	أجهزة الحاسوب	الأثاث والتجهيزات	المباني	الأرض	التكلفة أو التقييم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
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
١,٨٤٠	١,٢٤٢	١٢	١٧٩	٤٠٧	-	-
٢,٨٨٤	(١٠٧)	٧٥	٣١٨	٥٦٠	١,٥٣٧	٥٠١
(٢٣)	-	-	-	(٢٣)	-	-
٧٤,٠٩٠	١,٥٧٧	٢,٢٥٠	١٠,٤٠٥	١٥,٠٣٣	٣٣,٥٨٦	١١,٢٣٩

في ١ يناير ٢٠٢٤
إضافات خلال السنة
صرف العملات الأجنبية
استبعادات / تحويل

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
إضافات خلال السنة
صرف العملات الأجنبية
استبعادات / تحويل

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ الممتلكات والمعدات (تتمة)

الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	المركبات	أجهزة الحاسوب	الأثاث والتجهيزات	المباني	الأرض	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						الاستهلاك المتراكم
٢١,٠٨٠	-	١,٩٩٨	٧,٥٢٤	١١,٥٥٨	-	في ١ يناير ٢٠٢٤
٣,٠٧٢	-	٧٧	٧٦٣	٦٧٤	١,٥٥٨	المحمل للسنة
(١,٤٣٢)	-	(٧٤)	(٦٦٣)	(٦٩٠)	(٥)	صرف العملات الأجنبية
(٥٢)	-	-	(٢٥)	(٢٧)	-	استبعادات / تحويل
٢٢,٦٦٨	-	٢,٠٠١	٧,٥٩٩	١١,٥١٥	١,٥٥٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣,٢١٦	-	٥٩	٨٠٥	٧٠٤	١,٦٤٧	المحمل للسنة
٧٦١	-	٦٦	٢٣١	٣٦١	١٠٣	صرف العملات الأجنبية
(٢٣)	-	-	-	(٢٣)	-	استبعادات / تحويل
٢٦,٦٢٢	-	٢,١٢٦	٨,٦٣٥	١٢,٥٥٧	٣,٣٠٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
						القيمة الدفترية
٤٧,٤٦٩	١,٥٧٧	١٢٤	١,٧٧٠	٢,٤٧٦	٣٠,٢٨٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤٦,٧٢١	٤٤٢	١٦٢	٢,٣٠٩	٢,٥٧٤	٣٠,٤٩٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤ 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 تقييمهما 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	١٥,٠٩٠	١٢٩,٧٣٠
-	٨٠٣	٨٠٣
-	(١١٥)	(١١٥)
١١٤,٦٤٠	١٥,٧٧٨	١٣٠,٤١٨
١١٤,٦٤٠	١٥,٧٧٨	١٣٠,٤١٨
-	١٩٧	١٩٧
-	٣٠	٣٠
١١٤,٦٤٠	١٦,٠٠٥	١٣٠,٦٤٥
الإطفاء وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة		
٤٩,٠٠٧	١٢,٧٠٧	٦١,٧١٤
-	١,٦٢٦	١,٦٢٦
-	(١١٠)	(١١٠)
٤٩,٠٠٧	١٤,٢٢٣	٦٣,٢٣٠
٤٩,٠٠٧	١٤,٢٢٣	٦٣,٢٣٠
-	٧٠٤	٧٠٤
-	٢٤	٢٤
٤٩,٠٠٧	١٤,٩٥١	٦٣,٩٥٨
٦٥,٦٣٣	١,٠٥٤	٦٦,٦٨٧
٦٥,٦٣٣	١,٠٥٥	٦٧,١٨٨

في ١ يناير ٢٠٢٤

إضافات

تأثير التحركات في معدلات الصرف

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

في ١ يناير ٢٠٢٥

إضافات

تأثير التحركات في معدلات الصرف

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإطفاء وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة

في ١ يناير ٢٠٢٤

المحمل للسنة

تأثير التحركات في معدلات الصرف

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

في ١ يناير ٢٠٢٥

المحمل للسنة

تأثير التحركات في معدلات الصرف

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

صافي القيمة الدفترية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤. 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		الشهرة
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٥,٦٣٣	٦٥,٦٣٣	٥٨,٢١٣	٥٨,٢١٣	٧,٤٢٠	٧,٤٢٠	

بلغت قيمة هذا الانخفاض في القيمة لا شيء للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: لا شيء). 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 ٣٩ شركة مماثلة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا والتي لها سيولة وتمتلك مقاييس مالية مماثلة، مثل إجمالي حجم الاشتراكات المكتتبه 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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠	
٣٤,٨٤٠	٣٩,٦٥٦	
٤٨,٨٤٠	٥٣,٦٥٦	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 ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: المستوى ٣). تبلغ قيمة إيرادات تأجير العقارات ما قيمته ٥٤٣ ألف درهم في ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٧٨٦ 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 المتنازع عليه بموجب الدعوى القضائية الجارية (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣١).

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
		الحركة في الاستثمارات العقارية
٦٠,٤١٩	٤٨,٨٤٠	الرصيد في ١ يناير
٢١	-	إضافة
٤,٥٠٢	٢,٩٢٥	الربح غير المحقق على الاستثمارات العقارية (إيضاح ٢٥)
(١١,٠٠٦)	-	استبعاد
(٥,٠٩٦)	١,٨٩١	فروقات صرف العملات
٤٨,٨٤٠	٥٣,٦٥٦	

٨ عقود الإيجار

٨,١ موجودات حق الاستخدام

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٤,٥٩٥	٦,٥٢٥	الرصيد كما في ١ يناير
٤,٤٣٣	٩٨٧	إضافات
(٢,٢٧٨)	(١,٨٤٠)	رسوم الاستهلاك للسنة
(٢٢٥)	٢٤٣	فروقات صرف العملات
٦,٥٢٥	٥,٩١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٨ عقود الإيجار (تتمة)

٨,٢ مطلوبات عقود الإيجار

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٦٩٥	٦,٢٠٣	الرصيد كما في ١ يناير
٢٣١	٣٠٥	تكلفة التمويل
٤,٤٣٣	٩٨٧	إضافات
(٢,٧٠٢)	(١,٤٨٧)	مدفوعات خلال السنة
(٤٥٤)	(٢)	فروقات صرف العملات
٦,٢٠٣	٦,٠٠٦	

اتخذت المجموعة معدل ٤,٥ ٪ (٢٠٢٤ : ٤,٥ ٪) كمعدل اقتراض إضافي. فيما يلي تحليل استحقاق مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٨٩	٢,١١٩	أقل من سنة واحدة
٤,٠١٤	٣,٨٨٧	بين سنة واحدة وخمس سنوات
٦,٢٠٣	٦,٠٠٦	

المبلغ المدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد الاستهلاك

٢,٢٧٨	١,٨٤٠	
٢٣١	٣٠٥	تكلفة تمويل مطلوبات عقود الإيجار
٢,٧٠٢	١,٤٨٧	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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	بلد التأسيس	نسبة الملكية	٢٠٢٥	٢٠٢٤	الشركة الزميلة
ألف درهم	ألف درهم					
٣٥,٨٨٥	٣٩,٢٣١	الأردن	٢٠ ٪	٢٠ ٪		شركة التأمين الإسلامية الأردنية

٩ الاستثمار في الشركة الزميلة (تتمة)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		الحركة خلال السنة
		الرصيد في ١ يناير
٣٥,٣٥٢	٣٥,٨٨٥	الحصة من ربح شركات زميلة (إيضاح ٢٥)
٢,١٣٥	٣,١٥٩	توزيعات أرباح مستلمة
(١,٥٣٩)	(١,٦٩٣)	الحصة من الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
(٦٣)	١,٨٨٠	
٣٥,٨٨٥	٣٩,٢٣١	

فيما يلي ملخص المعلومات المالية للشركة الزميلة للمجموعة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٩,٩٢١	٣١٨,٥٣٠	إجمالي الموجودات
(١٤٨,٣٦٦)	(١٧١,١٤٤)	إجمالي المطلوبات
١٢١,٥٥٥	١٤٧,٣٨٦	صافي الموجودات
١٩٣,٤٢٣	٢١٨,٥٨٤	الإيرادات
١٠,٦٧٥	١٥,٧٩٣	الربح

١٠ الودائع النظامية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع
		- ودیعة بنكية محتفظ بها بموجب المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	
		- ودیعة هامش مقابل ضمان بنكي صادر لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي*
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	
		الشركات التابعة
		بيت التأمين المصري السعودي
٧١,٣٢٣	٧٩,٠٥٢	
١٣٨,٢١٦	١٤٣,٩٢٠	سلامة أشورنس الجزائر
١٩,٣٠٢	٢١,٢٥٦	المصرية الإماراتية للتأمين التكافلي على الحياة
٢٩٨,٨٤١	٣١٤,٢٢٨	

وفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، 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 (٢٠٢٤: 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 ٢٠٢٥

١١ الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
الإجمالي ألف درهم	استثمارات دولية ألف درهم	استثمارات محلية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	استثمارات دولية ألف درهم	استثمارات محلية ألف درهم
(أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أسهم وأوراق مالية					
٧٢٣	٧٢٣	-	٥,٧١٢	٥,٣٤٦	٣٦٦
(ب) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صندوق مشترك ومحافظ مدارة من الخارج أسهم وأوراق مالية ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة					
٨٠,٢٩٩	٧٥,٦٥٩	٤,٦٤٠	٧٤,٥٢٧	٦٩,٥٥٨	٤,٩٦٩
٩٥٩	٩٥٩	-	١,٢٩٤	١,٢٩٤	-
(٥٩,٣١١)	(٥٨,٢٤٥)	(١,٠٦٦)	(٥٩,٣١١)	(٥٨,٢٤٥)	(١,٠٦٦)
٢١,٩٤٧	١٨,٣٧٣	٣,٥٧٤	١٦,٥١٠	١٢,٦٠٧	٣,٩٠٣
(ج) بالتكلفة المطفأة صكوك وسندات حكومية شهادات وكالة استثمارات مضاربة أخرى إيداعات إسلامية ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة					
٨٣,٦٩١	٧٥,٠٩٧	٨,٥٩٤	٨٤,٦٥٣	٧٨,٩٩٦	٥,٦٥٧
٥٤,٠٩٤	-	٥٤,٠٩٤	٢٧,٢١٩	-	٢٧,٢١٩
٦٥,٧٣٨	٦٥,٧٣٨	-	٦٥,٧٣٨	٦٥,٧٣٨	-
١٧١,٦١٣	١٧١,٦١٣	-	٢٠٩,٩٥٠	٢٠٩,٩٥٠	-
(١٧٥,٠٦٤)	(١٢٠,٤٥٥)	(٥٤,٦٠٩)	(١٤٦,٣٠٣)	(١٢٠,٣١٨)	(٢٥,٩٨٥)
٢٠٠,٠٧٢	١٩١,٩٩٣	٨,٠٧٩	٢٤١,٢٥٧	٢٣٤,٣٦٦	٦,٨٩١
٢٢٢,٧٤٢	٢١١,٠٨٩	١١,٦٥٣	٢٦٣,٤٧٩	٢٥٢,٣١٩	١١,١٦٠
٧٢٣	٧٢٣	-	٥,٧١٢	٥,٣٤٦	٣٦٦
٢٢٢,٠١٩	٢١٠,٣٦٦	١١,٦٥٣	٢٥٧,٧٦٧	٢٤٦,٩٧٣	١٠,٧٩٤
٢٢٢,٧٤٢	٢١١,٠٨٩	١١,٦٥٣	٢٦٣,٤٧٩	٢٥٢,٣١٩	١١,١٦٠

متداولة
غير متداولة

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

تخضع الاستثمارات التالية لدعوى قضائية جارية كما هو موضح في الإيضاح رقم ٣١ وقد قامت الإدارة بتكوين مخصص لهذه الموجودات بالكامل في السنوات السابقة.

- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٥٨,٢٤٤ ألف درهم (٢٠٢٤: ٥٨,٢٤٤ ألف درهم)؛ و
- استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة بمبلغ ١١١,٦٢٧ ألف درهم (٢٠٢٤: ١١١,٦٢٧ ألف درهم).

١١ الاستثمارات (تتمة)

١١,١ استثمارات مشتركي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
١,٩١٩,٨٣٧	١,٧٨٠,٢٧٩

أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

فيما يلي الحركة خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٢,٠٢٠,٨٨٣	١,٩١٩,٨٣٧
(٢٠٧,٤٥٥)	(٢٨٣,٧٨٢)
١٠٦,٤٠٩	١٤٤,٢٢٤
١,٩١٩,٨٣٧	١,٧٨٠,٢٧٩

الرصيد في ١ يناير
الحركة الناتجة عن الاشتراك / (التنازل)، صافي
حركة القيمة العادلة خلال السنة

١٢ ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٧٤٨	٧٧٣

ودائع المطالبات

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

١٣ موجودات ومطلوبات عقود التكافل

تسوية التزام التكافل مقابل التغطية المتبقية والالتزام مقابل المطالبات المتكبدة لعقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة (نهج تخصيص الأقساط)			الالتزام مقابل التغطية المتبقية		
المبلغ بالآلاف الدراهم	الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة (نهج تخصيص الأقساط)		الالتزام مقابل التغطية المتبقية		المبلغ بالآلاف الدراهم
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	مكون الخسارة	
عقود التكافل التي تعتبر مطلوبات في بداية السنة	(٢٠,٠٤٢)	(٤٧٧,٥٥٤)	(١٢١,٦٣٤)	(٢٨,٨٥٠)	(١,٩٤٧,٣٣٦)
عقود التكافل التي تعتبر موجودات في بداية السنة	-	-	-	-	-
مطلوبات عقود التكافل في بداية السنة	(٢٠,٠٤٢)	(٤٧٧,٥٥٤)	(١٢١,٦٣٤)	(٢٨,٨٥٠)	(١,٩٤٧,٣٣٦)
إيرادات التكافل	-	-	-	-	١,٠٠٤,٩٩٠
المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر	(٧,٤٢٢)	(٥٣٩,٩٦٤)	(٤٣,٩٩٥)	(٥,٦٤٢)	-
التغيرات التي تتعلق بالخدمات السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء	٩,٢٢٩	(٨٨,٣٨٠)	-	-	-
المتعلقة بالالتزام مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	(٥,٩٣٤)	-
الخسائر من العقود المثقلة بالالتزامات والمبالغ المعكوسة من هذه الخسائر	-	-	-	-	(٢٣٥,٧٢٦)
المبالغ المطفأة من التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التكافل	-	-	-	-	(٢٣٥,٧٢٦)
مصاريف خدمات التكافل	١,٨٠٧	(٦٢٨,٣٤٤)	(٤٣,٩٩٥)	(١١,٥٧٦)	(٢٣٥,٧٢٦)
نتائج خدمات التكافل	١,٨٠٧	(٦٢٨,٣٤٤)	(٤٣,٩٩٥)	(١١,٥٧٦)	٧٦٩,٢٦٤
مصاريف التمويل من عقود التكافل الصادرة المدرجة	(٧٠٩)	(١٥,٣٨٣)	(٨٩٢)	(٢٩٩)	(١٤٦,٤٦١)
تعديلات صرف العملات الأجنبية على الدخل الشامل	(٢٧٥)	(٨,٧٤٧)	-	-	٧٢٨
إجمالي المبالغ المدرجة ضمن الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	٨٢٣	(٦٥٢,٤٧٤)	(٤٤,٨٨٧)	(١١,٨٧٥)	٦٢٣,٥٣١

١٣ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تسوية التزام التكافل مقابل التغطية المتبقية والالتزام مقابل المطالبات المتكبدة لعقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (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	
-	-	-	(٥١٤,٢٦٦)	-	٥١٤,٢٦٦	مكون الاستثمار
(١,٢٥٠,٧٩٨)	-	-	-	-	(١,٢٥٠,٧٩٨)	الاشتراكات المستلمة
١,١٩٨,٤٩٥	-	٦٣٦,٣٣٣	٥٦٢,١٦٢	-	-	المطالبات والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر والمدفوعة
٢٥٣,٧١٥	-	-	-	-	٢٥٣,٧١٥	التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التكافل
٢٠١,٤١٢	-	٦٣٦,٣٣٣	٥٦٢,١٦٢	-	(٩٩٧,٠٨٣)	إجمالي التدفقات النقدية
(٢,٤٧٨,٨٨٦)	(١٩,٢١٩)	(٤٩٣,٦٩٥)	(١١٨,٦٢٥)	(٤٠,٧٢٥)	(١,٨٠٦,٦٢٢)	مطلوبات عقود التكافل في نهاية السنة
(٢,٤٧٨,٨٨٦)	(١٩,٢١٩)	(٤٩٣,٦٩٥)	(١١٨,٦٢٥)	(٤٠,٧٢٥)	(١,٨٠٦,٦٢٢)	عقود التكافل التي تعتبر مطلوبات في نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	عقود التكافل التي تعتبر موجودات في نهاية السنة
(٢,٤٧٨,٨٨٦)	(١٩,٢١٩)	(٤٩٣,٦٩٥)	(١١٨,٦٢٥)	(٤٠,٧٢٥)	(١,٨٠٦,٦٢٢)	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 ٢٠٢٥

١٣ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تسوية أصل إعادة التكافل مقابل التغطية المتبقية والأصل مقابل المطالبات المتكبدة لعقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المطالبات المتكبدة		التغطية المتبقية		الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة للعقود غير الخاضعة لنهج تخصيص الأقساط		المبلغ بالآلاف الدراهم
الإجمالي	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تخصيص الأقساط	مكون استرداد الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
(١٢١,٥٤٤)	-	-	-	-	(١٢١,٥٤٤)	عقود إعادة التكافل المحتفظ بها التي تعتبر مطلوبات في بداية السنة
٤٧٠,٨٦٠	١٤,٠٨٥	٣٦٤,٣٥٤	٦٠,٦٤٨	٣,١٧٧	٢٨,٥٩٦	عقود إعادة التكافل المحتفظ بها التي تعتبر موجودات في بداية السنة
٣٤٩,٣١٦	١٤,٠٨٥	٣٦٤,٣٥٤	٦٠,٦٤٨	٣,١٧٧	(٩٢,٩٤٨)	صافي مركز عقود إعادة التكافل في بداية السنة
(٣٢٥,٧٦٢)	-	-	-	-	(٣٢٥,٧٦٢)	مصاريف إعادة التكافل
٢٢٣,١١٨	٣,٠٨٣	١٨٣,١٠٦	٣٦,٩٢٩	-	-	إطفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التكافل - استرداد المطالبات المتكبدة
١٩,٩٥٨	(٦,٤٢٦)	٢٦,٣٨٤	-	-	-	التغيرات التي تتعلق بالخدمات السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة
٥٦٢	-	-	-	٥٦٢	-	الإيرادات عند الإدراج المبدئي للعقود الأساسية المثقلة بالالتزامات
(٣,١٧٧)	-	-	-	(٣,١٧٧)	-	عكس مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بعقود إعادة التكافل المحتفظ بها
(١,٤٨٥)	-	(١,١٧٢)	(٣١٣)	-	-	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
(٨٦,٧٨٦)	(٣,٣٤٣)	٢٠٨,٣١٨	٣٦,٦١٦	(٢,٦١٥)	(٣٢٥,٧٦٢)	صافي الإيرادات / (المصاريف) من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
١٢,٨٤٥	٥٥٦	١١,٩٦٧	١,٧١٧	-	(١,٣٩٥)	إيرادات التمويل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
٨٣٤	١٢١	٢,٤١٣	-	-	(١,٧٠٠)	تعديلات صرف العملات الأجنبية على الدخل الشامل
(٧٣,١٠٧)	(٢,٦٦٦)	٢٢٢,٦٩٨	٣٨,٣٣٣	(٢,٦١٥)	(٣٢٨,٨٥٧)	إجمالي المبالغ المدرجة ضمن الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
٣٢١,٥٩٢	-	-	-	-	٣٢١,٥٩٢	التدفقات النقدية
(٢٦١,٨٤٥)	-	(٢٣١,٩٨٦)	(٢٩,٨٥٩)	-	-	الاشتراكات المدفوعة صافية من العملات المتنازل عنها والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر
٥٩,٧٤٧	-	(٢٣١,٩٨٦)	(٢٩,٨٥٩)	-	٣٢١,٥٩٢	المبالغ المستردة من إعادة التكافل
٣٣٥,٩٥٦	١١,٤١٩	٣٥٥,٠٦٦	٦٩,١٢٢	٥٦٢	(١٠٠,٢١٣)	إجمالي التدفقات النقدية
(١٠١,١٦٥)	-	-	-	-	(١٠١,١٦٥)	موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التكافل المحتفظ بها في نهاية السنة
٤٣٧,١٢١	١١,٤١٩	٣٥٥,٠٦٦	٦٩,١٢٢	٥٦٢	٩٥٢	عقود إعادة التكافل المحتفظ بها التي تعتبر مطلوبات في نهاية السنة
٣٣٥,٩٥٦	١١,٤١٩	٣٥٥,٠٦٦	٦٩,١٢٢	٥٦٢	(١٠٠,٢١٣)	عقود إعادة التكافل المحتفظ بها التي تعتبر موجودات في نهاية السنة
						صافي مركز عقود إعادة التكافل في نهاية السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٣ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

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

المبلغ بالآلاف الدراهم	الالتزام مقابل التغطية المتبقية		الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة - نهج تخصيص الأقساط		الإجمالي
	مكون الخسارة	مكون الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	
عقود التكافل التي تعتبر مطلوبات في بداية السنة	(١٠,١٣٧)	(١٠,١٣٧)	(٤٢٥,٥٣٨)	(١٦,٩٣٦)	(٢,٥٤٣,٤٢٨)
عقود التكافل التي تعتبر موجودات في بداية السنة	-	-	-	-	٦,٨٠١
مطلوبات عقود التكافل في بداية السنة	(١٠,١٣٧)	(١٠,١٣٧)	(٤٢٥,٥٣٨)	(١٦,٩٣٦)	(٢,٥٣٦,٦٢٧)
إيرادات التكافل	-	-	-	-	١,٠٤٦,٣٧٨
المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر	-	(٢,٣٥٣)	(٤٧,٢٢٠)	(١٢,٥٣٣)	(٧٧٣,٧٥٨)
التغيرات التي تتعلق بالخدمات السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء	-	-	-	٩,٣٨٨	١٠,٤٦٤
المتعلقة بالالتزام مقابل المطالبات المتكبدة	-	(١٦,٨٣٩)	-	-	(١٦,٨٣٩)
الخسائر من العقود المثقلة بالالتزامات والمبالغ المعكوسة من هذه الخسائر	-	-	-	-	(١٩٩,٥٩٠)
المبالغ المطفأة من التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التكافل	-	-	-	-	-
مصاريف خدمات التكافل	(١٩,١٩٢)	(١٩,١٩٢)	(٧١٠,٥٧٦)	(٣,١٤٥)	(٩٧٩,٧٢٣)
نتائج خدمات التكافل	٨٤٦,٧٨٨	(١٩,١٩٢)	(٧١٠,٥٧٦)	(٣,١٤٥)	٦٦,٦٥٥
مصاريف التمويل من عقود التكافل الصادرة المدرجة	(١٠٣)	(١٠٣)	(١٧,٦٣٦)	(٨٤٥)	(١١٧,٨٩١)
تعديلات صرف العملات الأجنبية على الدخل الشامل	٥٨٣	٥٨٣	٢٦,٧٣٣	٨٨٣	٤٥,٧٧٣
إجمالي المبالغ المدرجة ضمن الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	(١٨,٧١٢)	(١٨,٧١٢)	(٧٠١,٤٧٩)	(٣,١٠٧)	(٥,٤٦٣)

١٣ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تسوية الالتزام مقابل التغطية المتبقية والالتزام مقابل المطالبات المتكبدة لعقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

المبلغ بالآلاف الدراهم	الالتزام مقابل التغطية المتبقية		الالتزام مقابل المطالبات		الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة - نهج تخصيص الأقساط	
	بإستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة للعقود غير الخاضعة لنهج تخصيص الأقساط	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	الإجمالي
مكون الاستثمار	٤٩٦,٩٨٥	-	(٤٩٦,٩٨٥)	-	-	-
الاشتراكات المستلمة	(١,٤٨٩,١١٢)	-	-	-	-	(١,٤٨٩,١١٢)
المطالبات والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر والمدفوعة	-	-	٥٤٣,١٩٣	٦٤٩,٤٦٣	-	١,١٩٢,٦٥٦
التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التكافل	٢٤٣,١٣٠	-	-	-	-	٢٤٣,١٣٠
إجمالي التدفقات النقدية	(١,٢٤٥,٩٨٢)	-	٥٤٣,١٩٣	٦٤٩,٤٦٣	-	(٥٣,٣٢٦)
مطلوبات عقود التكافل في نهاية السنة	(١,٩٤٧,٣٣٦)	(٢٨,٨٤٩)	(١٢١,٦٣٤)	(٤٧٧,٥٥٤)	(٢٠,٠٤٣)	(٢,٥٩٥,٤١٦)
عقود التكافل التي تعتبر مطلوبات في نهاية السنة	(١,٩٤٧,٣٣٦)	(٢٨,٨٤٩)	(١٢١,٦٣٤)	(٤٧٧,٥٥٤)	(٢٠,٠٤٣)	(٢,٥٩٥,٤١٦)
عقود التكافل التي تعتبر موجودات في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-
صافي مركز عقود التكافل في نهاية السنة	(١,٩٤٧,٣٣٦)	(٢٨,٨٤٩)	(١٢١,٦٣٤)	(٤٧٧,٥٥٤)	(٢٠,٠٤٣)	(٢,٥٩٥,٤١٦)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٣ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

إعادة تكافل الأصل مقابل التغطية المتبقية والأصل مقابل المطالبات المتكبدة لعقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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
(١٦٢,٠٥٠)	-	-	-	-	(١٦٢,٠٥٠)
٣٤٨,٤٦٢	١٠,٢٣٥	٢٥٥,٢١٨	٦٨,٥٠٥	١,٤٥٥	١٣,٠٤٩
١٨٦,٤١٢	١٠,٢٣٥	٢٥٥,٢١٨	٦٨,٥٠٥	١,٤٥٥	(١٤٩,٠٠١)
(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)

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 التكافل - استرداد المطالبات المتكبدة

التغيرات التي تتعلق بالخدمات السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة

الإيرادات عند الإدراج المبدئي للعقود الأساسية المثقلة بالالتزامات
عكس مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بعقود إعادة التكافل المحتفظ بها

تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

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

إيرادات التمويل من عقود إعادة التكافل 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 التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

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	بإستثناء مكون الخسارة	
٤٤٦,٢٠٩	-	-	-	-	٤٤٦,٢٠٩	التدفقات النقدية
(٢٢٧,٥٠٥)	-	(٢٠٥,٢٥٣)	(٢٢,٢٥٢)	-	-	الإشتراكات المدفوعة صافية من العملات المتنازل عنها والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر
٢١٨,٧٠٤	-	(٢٠٥,٢٥٣)	(٢٢,٢٥٢)	-	٤٤٦,٢٠٩	المبالغ المستردة من إعادة التكافل
٣٤٩,٣١٦	١٤,٠٨٥	٣٦٤,٣٥٤	٦٠,٦٤٧	٣,١٧٧	(٩٢,٩٤٧)	إجمالي التدفقات النقدية
(١٢١,٥٤٤)	-	-	-	-	(١٢١,٥٤٤)	موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التكافل المحتفظ بها في نهاية السنة
٤٧٠,٨٦٠	١٤,٠٨٥	٣٦٤,٣٥٤	٦٠,٦٤٨	٣,١٧٧	٢٨,٥٩٦	عقود إعادة التكافل المحتفظ بها التي تعتبر مطلوبات في نهاية السنة
٣٤٩,٣١٦	١٤,٠٨٥	٣٦٤,٣٥٤	٦٠,٦٤٨	٣,١٧٧	(٩٢,٩٤٨)	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 مطلوبات عقود التكافل لأفضل تقدير للالتزام وتعديل المخاطر وهامش الخدمة التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المبلغ بالآلاف الدراهم	أفضل تقدير للالتزام	تعديل المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
موجودات عقود التكافل الافتتاحية	-	-	-	-
مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية	(١,٥٢٥,٤٢٩)	(٤٠,٠٥٩)	(٤٠٦,٥٣٢)	(١,٩٧٢,٠٢٠)
مطلوبات عقود التكافل في بداية السنة	(١,٥٢٥,٤٢٩)	(٤٠,٠٥٩)	(٤٠٦,٥٣٢)	(١,٩٧٢,٠٢٠)
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية				
هامش الخدمة التعاقدية المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر	-	-	٤٧,٧٩٣	٤٧,٧٩٣
تعديل المخاطر المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر	-	١٥,٦٥٦	-	١٥,٦٥٦
تعديلات الخبرة	١٠,٩٨٣	(٨٠٤)	-	١٠,١٧٩
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية				
العقود المدرجة مبدئياً في الفترة	٧,٠١١	(٧٨٠)	(٦,٢٨٨)	(٥٧)
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	(٥٧,٧٨٦)	(١٢,١٥٦)	٦٩,٩٤٢	-
التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود مثقلة بالالتزامات أو عكس الخسائر	(١٩,١٣٤)	-	-	(١٩,١٣٤)
مصاريف تمويل التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	(٤٣,٤٩٧)	(١,٦٨٣)	(١٠٢,٤٧٣)	(١٤٧,٦٥٣)
مصاريف تمويل التكافل من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,٥٣٠	(٩١)	(٤٤٠)	٢,٩٩٩
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	(٩٨,٨٩٣)	١٤٢	٨,٥٣٤	(٩٠,٢١٧)
الاشتراكات المستلمة	(٣٩٢,١٢٣)	-	-	(٣٩٢,١٢٣)
المطالبات المدفوعة	٥٦٢,١٦٣	-	-	٥٦٢,١٦٣
تكلفة الاستحواذ المدفوعة	٣٧,٨٠٦	-	-	٣٧,٨٠٦
إجمالي التدفقات النقدية	٢٠٧,٨٤٦	-	-	٢٠٧,٨٤٦
موجودات عقود التكافل الختامية	-	-	-	-
مطلوبات عقود التكافل الختامية	(١,٤١٦,٤٧٦)	(٣٩,٩١٧)	(٣٩٧,٩٩٨)	(١,٨٥٤,٣٩١)
صافي مركز عقود التكافل في نهاية السنة	(١,٤١٦,٤٧٦)	(٣٩,٩١٧)	(٣٩٧,٩٩٨)	(١,٨٥٤,٣٩١)

١٣ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تسوية موجودات عقود إعادة التكافل لأفضل تقدير للالتزام وتعديل المخاطر وهامش الخدمة التعاقدية (خارج نطاق نهج تخصيص الأقساط) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المبلغ بالآلاف الدراهم	أفضل تقدير للالتزام	تعديل المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية	٥٤,٧٤٢	٥,٩٠٦	-	٦٠,٦٤٨
مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحية	(٢٠٧,٣٣١)	٢٥,٠٢٨	٦٠,٧٥٨	(١٢١,٥٤٥)
موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التكافل المحتفظ بها في بداية السنة	(١٥٢,٥٨٩)	٣٠,٩٣٤	٦٠,٧٥٨	(٦٠,٨٩٧)
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية				
هامش الخدمة التعاقدية المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر	-	-	(٦,٤٩٠)	(٦,٤٩٠)
تعديل المخاطر المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر	-	(١,٨٩٠)	-	(١,٨٩٠)
تعديلات الخبرة	٧,٨٧٨	-	-	٧,٨٧٨
العقود المدرجة مبدئياً في الفترة	-	-	١	١
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	(١٦,٢٨٠)	٢,٨٧٢	١٣,٤٠٨	-
التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء التي لا تعدل هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة من عقود التكافل الأساسية	-	-	(١,٣٠٣)	(١,٣٠٣)
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين	(٣١٣)	-	-	(٣١٣)
مصاريف تمويل التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	(٥,١٣٤)	١,٤٣٢	٤,٠٢٤	٣٢٢
مصاريف تمويل التكافل من خلال الدخل الشامل الآخر	(٤,٠٧٤)	(٣٥٠)	١,٣٦٤	(٣,٠٦٠)
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	(١٧,٩٢٣)	٢,٠٦٤	١١,٠٠٤	(٤,٨٥٥)
الاشتراكات المدفوعة لإعادة التكافل، صافي العمولات	٨٦,٩١٠	-	-	٨٦,٩١٠
مبالغ مستردة من إعادة التكافل	(٢٩,٨٦٠)	-	-	(٢٩,٨٦٠)
إجمالي التدفقات النقدية	٥٧,٠٥٠	-	-	٥٧,٠٥٠
موجودات عقود إعادة التكافل الختامية	٥٩,٨٤٧	٧,٦٠٤	١,٧٤٩	٦٩,٢٠٠
مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية	(١٧٣,٣٠٨)	٢٥,٣٩٤	٧٠,٠١١	(٧٧,٩٠٣)
صافي مركز عقود إعادة التكافل في نهاية السنة	(١١٣,٤٦٢)	٣٢,٩٩٨	٧١,٧٦٢	(٨,٧٠٢)

١٣ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

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

المبلغ بآلاف 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	-	-	-	-
تعديلات الخبرة	١٤,٩٢٢	(٣٤)	-	١٤,٨٨٨
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	(٣١,٣٣٣)	(٣,٣٩٥)	(٦٤,٦٨٢)	(٩٩,٤١٠)
أو عكس الخسائر	٨,٥٢٦	٩٩٩	٥,١٣٦	١٤,٦٦١
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	(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 (تتمة)

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	-	-	(٦,٧١٢)	(٦,٧١٢)
هامش الخدمة التعاقدية المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر	-	(٤,٦١٧)	-	(٤,٦١٧)
تعديل المخاطر المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر	(١٤,٨٢٤)	-	-	(١٤,٨٢٤)
تعديلات الخبرة	-	-	١٥	١٥
العقود المدرجة مبدئياً في الفترة	(١٩,٥٤٨)	(٨٤)	١٩,٦٣٢	-
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	-	-	(٨٦)	(٨٦)
التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود متقلة بالالتزامات أو عكس الخسائر	(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)

١٤ القطاع التشغيلي

لأغراض تشغيلية، يتم تنظيم المجموعة ضمن قطاعين رئيسيين للأعمال:

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد حسب الأعمال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٨٢,٤٠٢	٢٢٢,٥٨٨	١,٠٠٤,٩٩٠	٨٢٠,٦٥٤	٢٢٥,٧٢٤	١,٠٤٦,٣٧٨	إيرادات التكافل
(٧٧٣,٩١٦)	(١٤٣,٩١٨)	(٩١٧,٨٣٤)	(٨٥٥,٠٢٢)	(١٢٤,٧٠١)	(٩٧٩,٧٢٣)	مصاريف خدمات التكافل
(٦٠,٥١٥)	(٢٦,٢٧١)	(٨٦,٧٨٦)	٧,٢٦٢	(٤٨,٣٠٠)	(٤١,٠٣٨)	صافي المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
(٥٢,٠٢٩)	٥٢,٣٩٩	٣٧٠	(٢٧,١٠٦)	٥٢,٧٢٣	٢٥,٦١٧	نتائج خدمات التكافل
		٢٠٧,٣١٠			١٨٥,٨٢٤	إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
		(١٥٠,٨٩٩)			(١١٦,٥٧٤)	صافي (مصاريف) / إيرادات تمويل التكافل
		(٤٥,٥٨٤)			(٧٠,٢٧٨)	مصاريف تشغيلية أخرى والانخفاض في قيمة الشهرة وضريبة الدخل
		١١,١٩٧			٢٤,٥٨٩	صافي الربح بعد الضريبة

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد حسب الموقع الجغرافي

۷۳

١٤ القطاع التشغيلي (تتمة)

بيان المركز المالي الموحد حسب الأعمال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
			الموجودات
٤٧,٤٦٩	٢,٦٣٢	٤٤,٨٣٧	الممتلكات والمعدات
٦٦,٦٨٧	٣٨	٦٦,٦٤٩	الشهرة والموجودات غير الملموسة
٥٣,٦٥٦	-	٥٣,٦٥٦	الاستثمارات العقارية
٥,٩١٥	١٠١	٥,٨١٤	موجودات حق الاستخدام
٣٩,٢٣١	-	٣٩,٢٣١	الاستثمارات في شركات زميلة
٣١٤,٢٢٨	٢١,٧٦٧	٢٩٢,٤٦١	الودائع
٢٦٣,٤٧٩	٥٣,٥٣١	٢٠٩,٩٤٨	الاستثمارات
١,٧٨٠,٢٧٩	١,٧٨٠,٢٧٩	-	استثمارات مشتركة التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
٧٧٣	-	٧٧٣	الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٤٣٧,١٢١	٧٤,١٩٩	٣٦٢,٩٢٢	موجودات عقود إعادة التكافل
٣٣,٥٤٣	٩١١	٣٢,٦٣٢	موجودات وضم مدينة أخرى
١٩٣,٧٦١	٨٤,٦٨٥	١٠٩,٠٧٦	الأرصدة البنكية والنقد
٣,٢٣٦,١٤٢	٢,٠١٨,١٤٣	١,٢١٧,٩٩٩	
			المطلوبات وصندوق مشترك التكافل
٨٠,٩٨٦	٨٠,٩٨٦	-	الاحتياطيات الفنية
٢,٤٧٨,٨٨٦	١,٨٨٦,٧٤٨	٥٩٢,١٣٨	مطلوبات عقود التكافل
١٠١,١٦٥	٧٧,٩٠٢	٢٣,٢٦٣	مطلوبات عقود إعادة التكافل
٢٠٩,٠٧٥	٦٩,٨٨٥	١٣٩,١٩٠	ذمم دائنة أخرى ومستحقات
٦,٠٠٦	٨٢	٥,٩٢٤	مطلوبات عقود الإيجار
٢,٨٧٦,١١٨	٢,١١٥,٦٠٣	٧٦٠,٥١٥	إجمالي المطلوبات
-	-	-	صندوق مشترك التكافل
٣٦٠,٠٢٤	(٩٧,٤٦٠)	٤٥٧,٤٨٤	إجمالي حقوق المساهمين
			الممولة من قبل:
٣٠٠,٠٣٥			حقوق ملكية المساهمين
٥٩,٩٨٩			الحقوق غير المسيطرة
٣٦٠,٠٢٤			

١٤ القطاع التشغيلي (نتبة)

بيان المركز المالي الموحد حسب الأعمال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
٤٦,٧٢١	٢,٤٩٤	٤٤,٢٢٧	الموجودات
٦٧,١٨٨	٧٣٢	٦٦,٤٥٦	الممتلكات والمعدات
٤٨,٨٤٠	-	٤٨,٨٤٠	الشهرة والموجودات غير الملموسة
٦,٥٢٥	١٤٠	٦,٣٨٥	الاستثمارات العقارية
٣٥,٨٨٥	-	٣٥,٨٨٥	موجودات حق الاستخدام
٢٩٨,٨٤١	١٣٥,٣٢٣	١٦٣,٥١٨	الاستثمارات في شركات زميلة
٢٢٢,٧٤٢	٥٣,٥٢٣	١٦٩,٢١٩	الودائع
١,٩١٩,٨٣٧	١,٩١٩,٨٣٧	-	الاستثمارات
٧٤٨	٧٤٨	-	استثمارات مشتركة التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
٤٧٠,٨٦٠	٦٤,٢٦٩	٤٠٦,٥٩١	الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٣٩,٩٩٦	٣,٣٦٨	٣٦,٦٢٨	موجودات عقود إعادة التكافل
١٤٨,٧٧٣	٨٠,٩٩٦	٦٧,٧٧٧	موجودات وضم مدينة أخرى
٣,٣٠٦,٩٥٦	٢,٢٦١,٤٣٠	١,٠٤٥,٥٢٦	الأرصدة البنكية والنقد
٧١,٨٤٦	٧١,٨٤٦	-	المطلوبات وصندوق مشترك التكافل
٢,٥٩٥,٤١٦	٢,٠٠٤,٧٠٤	٥٩٠,٧١٢	الاحتياطيات الفنية
١٢١,٥٤٤	١٢١,٥٤٤	-	مطلوبات عقود التكافل
١٧٧,٥٦٧	٢١,٧٩٧	١٥٥,٧٧٠	مطلوبات عقود إعادة التكافل
٦,٢٠٣	١٤٢	٦,٠٦١	ضم دائنة أخرى ومستحقات
٢,٩٧٢,٥٧٦	٢,٢٢٠,٠٣٣	٧٥٢,٥٤٣	مطلوبات عقود الإيجار
-	-	-	إجمالي المطلوبات
٣٣٤,٣٨٠	٤١,٣٩٧	٢٩٢,٩٨٣	صندوق مشترك التكافل
٢٨٤,٠٤٨			إجمالي حقوق المساهمين
٥٠,٣٣٢			الممولة من قبل:
٣٣٤,٣٨٠			حقوق ملكية المساهمين
			الحقوق غير المسيطرة

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.

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٣٧٩	-	الاشتراكات
١٧	-	المطالبات المدفوعة
١٣٢	-	المصاريف العمومية والإدارية
٦,٠٠٧	٤,١٧٩	تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
١٥٩	١٢٠	المكافآت قصيرة الأجل
		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٦,١٦٦	٤,٢٩٩	
١,٣٧٧	١,٦٧٦	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

١٦ الموجودات والذمم المدينة الأخرى

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٢٧,٧٨٦	٢٥,٧٨٥	الربح المدين
٥,١٦٦	٧,٧١٨	الضريبة المؤجلة (إيضاح ٢٩)
٥٩,١٨٧	٥٢,١٨٣	أخرى
(٥٢,١٤٣)	(٥٢,١٤٣)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان (إيضاح ٣٦)
٣٩,٩٩٦	٣٣,٥٤٣	

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 في السنوات السابقة.

قامت المجموعة بتكوين مخصص بالكامل بقيمة ١٤,٨٧٣ مليون درهم مقابل الربح المدين على الاستثمارات (٢٠٢٤: ١٤,٨٧٣ مليون درهم).

١٧ الأرصدة البنكية والنقد

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٤	١٠١	النقد في الصندوق
١٣٩,٣٢٨	١٦٤,١٣٤	النقد لدى البنوك
١١,٠١٤	٣١,١٧٩	الودائع لأجل (إيضاح ١٧,١)
(١,٦٥٣)	(١,٦٥٣)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان
١٤٨,٧٧٣	١٩٣,٧٦١	الأرصدة البنكية والنقد
(٨,٧١٢)	(٣,٨٣٧)	ناقصاً: ودائع لأجل قيد الرهن
(٤,٣٣١)	(٢٦,٧٠٩)	ناقصاً: ودائع لأجل ذات تاريخ استحقاق بعد ثلاثة أشهر
١٣٥,٧٣٠	١٦٣,٢١٥	النقد وما يعادله

النقد والأرصدة البنكية - حسب التوزيع الجغرافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٢,٤٩٣	١١٤,٤٨٩	محلية
٧٧,٩٣٣	٨٠,٩٢٥	دولية
١٥٠,٤٢٦	١٩٥,٤١٤	

١٧,١ تحمل الودائع لأجل ربح يتراوح من ٠,٢٢٪ إلى ٠,٥٨٪ سنوياً (٢٠٢٤: ٠,٢٢٪ إلى ٠,٥٨٪ سنوياً).

١٨ الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٨,٧٦٦	٩٠,٤٦٨	ذمم دائنة للموردين
١٠,٦٨٥	١٤,١٣٣	مستحقات متعلقة بالموظفين
٤٨,٤٥٤	٥٢,٠٠٥	مخصص مقابل الديون المشكوك في تحصيلها
١٥,٦٥١	١٨,٠٦٠	مصاريف مستحقة
٢,٩٧٥	٥,٩٧٨	مخصصات أخرى
٢٢,٢٢٦	٢٣,٤٦٩	ضرائب دائنة (إيضاح ٢٩)
٤,٠٩١	٢٤٣	مطلوبات الضريبة المؤجلة (إيضاح ٢٩)
		خسارة الائتمان المتوقعة على حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٥٤٨	٥٤٨	(إيضاح ٣٦)
		خسارة الائتمان المتوقعة على الاشتراكات وذمم أرصدة التكافل المدينة
٤,١٧١	٤,١٧١	(إيضاح ٣٦)
١٧٧,٥٦٧	٢٠٩,٠٧٥	

١٩ صندوق مشترك التكافل

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
(١٠٧,٢٦٥)	(١٥١,١١٩)	الرصيد في ١ يناير
(٤٣,٨٥٤)	(٥١,٠٣٦)	صافي العجز العائد إلى مشترك التكافل للسنة
-	٦٩	شطب قرض حسن
(١٥١,١١٩)	(٢٠٢,٠٨٦)	
١٥١,١١٩	٢٠٢,٠٨٦	ممول من قبل المساهمين
-	-	صندوق مشترك التكافل

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

٢٠ رأس المال

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٣٩,٥٨٩	٤٨٣,٠٢١	الصادر والمدفوع بالكامل ٤٨٣,٠٢١ ألف (٢٠٢٤: ٩٣٩,٥٨٩ ألف) سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم الواحد
القيمة ألف درهم	عدد الأسهم	
٩٣٩,٥٨٩ (٤٥٦,٥٦٨)	٩٣٩,٥٨٨,٩٩٨ (٤٥٦,٥٦٧,٨١٥)	رأس المال كما في ١ يناير ٢٠٢٥ الأسهم الملغاة
٤٨٣,٠٢١	٤٨٣,٠٢١,١٨٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢١ أسهم الخزينة

في ٢٠٠٨، قامت الشركة بشراء ٢١,٦٦٩,٧٩٠ سهماً بقيمة ٣٥,٩٧٢ ألف درهم. يتم تقييد أسهم الخزينة كفتة منفصلة عن حقوق الملكية بالتكلفة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وبسبب إلغاء أسهم رأس المال، تم تخفيض أسهم الخزينة إلى ١٦,٨٣٠,٤٨٩ سهم عادي. في ١٦ أكتوبر ٢٠٢٥، وفي اجتماع الجمعية العمومية، وافق المساهم على إلغاء ١٦,٨٣٠,٤٨٩ سهم من أسهم الخزينة بقيمة اسمية تبلغ درهماً واحداً لكل سهم، وقد تم استكمال عملية الإلغاء هذه لاحقاً بتاريخ ٩ يناير ٢٠٢٦.

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 ٤,١٢٤ ألف درهم لتسوية جزء من الخسائر المتراكمة للمجموعة. في ١٦ أكتوبر ٢٠٢٥، وفي اجتماع الجمعية العمومية، وافق المساهم على استخدام الاحتياطيات القانونية، وقد تم استكمال هذا الإجراء لاحقاً بتاريخ ٩ يناير ٢٠٢٦.

٢٣ الاحتياطات الأخرى

تتضمن الاحتياطات الأخرى ما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤,١١٨	٣٤,١١٨	احتياطي إعادة التقييم
(١٨٨,٠٦٧)	(١٧٥,١٢٥)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٣٣,٢٧١)	(٣٢,٥٦٤)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
٧,٣٨٨	٩,٠٠٢	احتياطي تنظيمي - عمليات الإمارات العربية المتحدة (إيضاح ٢٣,١)
(١٧٩,٨٣٢)	(١٦٤,٥٦٩)	

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 اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها في كافة الفئات لاحتياطي إعادة التكافل 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 زيادة قيمة / (انخفاض قيمة) العملة

تمتلك المجموعة شركتين تابعتين تعملان في مصر وشركة تابعة واحدة تعمل في الجزائر، وتتمثل عملاتها الوظيفية في الجنيه المصري والدينار الجزائري. لقد أثر ارتفاع قيمة هذه العملات الوظيفية خلال السنة مقارنةً بانخفاضها في السنة السابقة على البيانات المالية الموحدة للمجموعة. قامت المجموعة بإدراج ربح بلغت قيمته ١٥,٨٥٠ ألف درهم (٢٠٢٤: خسارة بلغت قيمتها ٤٣,٧٢٣ ألف درهم) في بيان التغيرات في حقوق الملكية، وذلك فيما يتعلق بتحويل العمليات الأجنبية إلى العملة الوظيفية (الدراهم الإماراتي).

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨,٨٥٪	٤٨,٨٥٪	حصة الحقوق غير المسيطرة
٨٢,٤٤٦	١١٩,٩٠٧	الموجودات المتداولة
٨٣,٢٩٦	٩٢,٩٢١	الموجودات غير المتداولة
(١١٢,٣٠٩)	(١٢٥,٠٧٤)	المطلوبات المتداولة
٢٦,١٠٢	٤٢,٨٦٨	القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة (أ)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١,١٣٢	١٤,١٤٠	الربح
(١٧,٠٨٩)	١٨,٥٠٢	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل
(٨,٣٤٨)	٩,٠٣٨	الربح / (الخسارة) المخصص للحقوق غير المسيطرة
٤٤,٣٨٧	١١,٩٨٤	التدفقات النقدية المولدة من الأنشطة التشغيلية
(٤٩,٦٠٩)	(٣٨,٩٢١)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٥,٢٢٢)	(٢٦,٩٣٧)	

شركات تابعة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٢٣٠	١٧,١٢١	القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة (ب)
٥٠,٣٣٢	٥٩,٩٨٩	إجمالي القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة (أ+ب)

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قامت شركة سلامة الجزائر بدفع توزيعات أرباح بمبلغ ١٤,٦٧٩ مليون درهم (٢٠٢٤: ٢٢,٣٩٤ مليون درهم)، وقد تم دفع ما نسبته ٣,٠٢٪ منها إلى الحقوق غير المسيطرة وفقاً لنسبة ملكيتهم، بمبلغ ٠,٤٤٣ مليون درهم (٢٠٢٤: ٠,٦٩٢ مليون درهم). خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قامت شركة سلامة للتأمين التكافلي (بيت التأمين المصري السعودي سابقاً) بدفع توزيع أرباح بقيمة ٢١,٦٦٩ مليون درهم تم دفع ما نسبته ٤٨,٨٥٪ منها إلى الحقوق غير المسيطرة بقيمة ١٠,٥٨٦ 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 ٢٠٢٥

٢٥ الإيرادات من الاستثمارات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		إيرادات مشتركي التكافل
١٠٦,٤٠٩	١٤٤,٢٢٤	الربح غير المحقق من محفظة الاستثمارات المرتبطة بالوحدة
٨٠	٥٣	إيرادات من ودائع بنكية
١٠٦,٤٨٩	١٤٤,٢٧٧	
		إيرادات المساهمين
		الربح / (الخسارة) غير المحقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
(١٩)	٨٦٦	الأرباح أو الخسائر
-	٧٦٥	الربح المحقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,٥٠٢	٢,٩٢٥	ربح القيمة العادلة من استثمارات عقارية (إيضاح ٧)
٢,٠١٦	-	ربح محقق من استثمارات عقارية
٤٣,٢٧٥	٤٢,٩٦٢	إيرادات من ودائع وشهادات وكالة
٢,١٣٥	٣,١٥٩	حصة من ربح شركة زميلة (إيضاح ٩)
٧٨٦	٦٢٤	أخرى
٥٢,٦٩٥	٥١,٣٠١	
١٥٩,١٨٤	١٩٥,٥٧٨	

٢٦ إيرادات التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الحياة	العام	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٤,١٧٤	-	٥٤,١٧٤	مبالغ متعلقة بالتغيرات في الالتزام مقابل التغطية المتبقية
١٥,٦٥٦	-	١٥,٦٥٦	المطالبات المتكبدة المتوقعة والمصاريف الأخرى
٤٣,٥٢٣	-	٤٣,٥٢٣	التغير في تعديل المخاطر
٤,٢٦٦	-	٤,٢٦٦	هامش الخدمة التعاقدية المدرج
١١٧,٦١٩	-	١١٧,٦١٩	استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ
١٠٤,٩٦٩	٧٨٢,٤٠٢	٨٨٧,٣٧١	العقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط
٢٢٢,٥٨٨	٧٨٢,٤٠٢	١,٠٠٤,٩٩٠	العقود التي تم قياسها بموجب نهج تخصص الأقساط
			إجمالي إيرادات التكافل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٦ إيرادات التكافل (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الحياة ألف درهم	العام ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
مبالغ متعلقة بالتغيرات في الالتزام مقابل التغطية المتبقية		
المطالبات المتكبدة المتوقعة والمصاريف الأخرى	-	٦٢,١٠٧
التغير في تعديل المخاطر	-	١٧,٧٣٦
هامش الخدمة التعاقدية المدرج	-	٥٤,١٢٦
استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ	-	٣,٨٢٧
العقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط	-	١٣٧,٧٩٦
العقود التي تم قياسها بموجب نهج تخصص الأقساط	٨٢٠,٦٥٤	٩٠٨,٥٨٢
إجمالي إيرادات التكافل	٨٢٠,٦٥٤	١,٠٤٦,٣٧٨

٢٧ مصاريف خدمات التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الحياة ألف درهم	العام ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر	٥١٨,٧١٣	٥٩٧,٠٢٣
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على أعمال التكافل	١٩٨,٣١٧	٢٣٥,٧٢٦
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة	٧٠,١٤٤	٧٩,١٥١
الخسائر على العقود المثقلة بالالتزامات وعكس هذه الخسائر	(١٣,٢٥٨)	٥,٩٣٤
الإجمالي	٧٧٣,٩١٦	٩١٧,٨٣٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الحياة ألف درهم	العام ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر	٦٩٧,٨٠٠	٧٧٣,٧٥٨
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على أعمال التكافل	١٦٩,٦٤٣	١٩٩,٥٩١
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة	(١٤,٣٩٤)	(١٠,٤٦٤)
الخسائر على العقود المثقلة بالالتزامات وعكس هذه الخسائر	١,٩٧٣	١٦,٨٣٨
الإجمالي	٨٥٥,٠٢٢	٩٧٩,٧٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٨ صافي نتائج تمويل التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي ألف درهم	إعادة التكافل ألف درهم	
(٢١,٩٢٦)	٩,٧٦٢	الأرباح المتراكمة على عقود التكافل باستخدام الافتراضات المالية الحالية
٥,٩٢٥	١,٣٦٦	الناتجة عن التغيرات في معدلات الربح والافتراضات المالية الأخرى
(١٤٦,٨٤٩)	-	حركة القيمة العادلة للمنتجات المرتبطة بالوحدة
(٨٩٤)	١,٧١٧	الفرق في الزيادة في الالتزام مقابل تعديل مخاطر المطالبات المتكبدة
(١٦٣,٧٤٤)	١٢,٨٤٥	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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:

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٧,٣٣٩	٨,٠١٥	مصاريف ضريبة الدخل الحالية
(١,٧٥٦)	٤,٠١٣	الضرائب المؤجلة
٥,٥٨٣	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 ٢٠٢٥

٢٩ ضرائب الدخل (تتمة)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		الضريبة الحالية الدائنة
١٦,٠٣٨	٢٢,٢٢٦	كما في ١ يناير
٨,٠١٥	٧,٣٣٩	المخصصات خلال السنة
-	(٧,٣٢٣)	ناقصاً: المدفوعات
(١,٨٢٧)	١,٢٢٧	فروقات صرف العملات
٢٢,٢٢٦	٢٣,٤٦٩	الرصيد كما في نهاية السنة
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		موجودات الضريبة المؤجلة
٥,٢٠٠	٥,١٦٦	كما في ١ يناير
-	٢,٣١٧	المخصصات خلال السنة
(٣٤)	٢٣٥	فروقات صرف العملات
٥,١٦٦	٧,٧١٨	الرصيد كما في نهاية السنة
		مطلوبات الضريبة المؤجلة
١٢١	٤,٠٩١	كما في ١ يناير
٤,٠١٣	(٤,٠٧٣)	(عكس) / المخصصات خلال السنة
(٤٣)	٢٢٥	فروقات صرف العملات
٤,٠٩١	٢٤٣	الرصيد كما في نهاية السنة

٣٠ العوائد / (الخسائر) الأساسية والمخفضة على السهم الواحد

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٣,٠٩١	٤,٠١٤	الربح للسنة العائد إلى المساهمين (ألف درهم)
٩٢٢,٧٥٩	٨٢٩,٩٩٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
٠,٠١٤	٠,٠٠٥	العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (درهم)

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

٣١ المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	خطابات ضمان لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٨,٧١٣	٣,٤٩٥	خطابات ضمان أخرى
٢١٨,٧١٣	٢١٣,٤٩٥	

تتضمن الودائع النظامية (إيضاح ١٠) البالغة قيمتها ٣١٤,٢٢٨ ألف درهم (٢٠٢٤: ٢٩٨,٨٤١ ألف درهم) ودائع بقيمة ٧٠,٠٠٠ ألف درهم (٢٠٢٤: 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 ٣,٨٣٧ ألف درهم (٢٠٢٤: ٨,٧١٢ 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 (٢٠٢٤: ٨٤,٩٥٧ ألف درهم) (إيضاح ٧)، واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة ٥٨,٢٤٤ ألف درهم (٢٠٢٤: ٥٨,٢٤٤ ألف درهم) واستثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة بقيمة ١١١,٦٢٧ ألف درهم (٢٠٢٤: ١١١,٦٢٧ ألف درهم) (إيضاح ١١)؛ وضم مدينة أخرى بقيمة دفترية تبلغ ٣٣,٦٣٩ ألف درهم (٢٠٢٤: 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. قامت المجموعة بتكوين مخصص للانخفاض في قيمة هذه الموجودات بالكامل.

إن المجموعة معرضة لبعض المطالبات والدعاوى، وهي تخضع إلى دعاوى قضائية مرفوعة من قبل مشتركين التكافل، والمتنازعين عن التكافل، وشركات التكافل وإعادة التكافل فيما يتعلق بوثائق التكافل الصادرة والأنشطة الأخرى ضمن سياق الأعمال الاعتيادية. تعتقد الإدارة، بناءً على رأي قانوني مستقل بأن تأكيد المطلوبات وتوقيتها يستند بشكل كبير إلى نتائج قرارات المحكمة.

ليست هنالك التزامات رأسمالية جوهرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: لا شيء).

المجموعة كمستأجر

۲۰۲۴	۲۰۲۵
ألف درهم	ألف درهم

٢,١٨٩ ٢,١٦١

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

۳۱ دسمبر ۲۰۲۵

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	٥,٧١٢	١٦,٥١٠	٢٤١,٢٥٧	٢٦٣,٤٧٩
ودائع نظامية	-	-	٣١٤,٢٢٨	٣١٤,٢٢٨
استثمارات مرتبطة بالوحدة	١,٧٨٠,٢٧٩	-	-	١,٧٨٠,٢٧٩
ودائع لدى شركات تكافل وإعادة تكافل	-	-	٧٧٣	٧٧٣
موجودات ودمم مدينة أخرى	-	-	٢١,١٥٣	٢١,١٥٣
الأرصدة البنكية والنقد	-	-	١٩٥,٣١٣	١٩٥,٣١٣
	١,٧٨٥,٩٩١	١٦,٥١٠	٧٧٢,٧٢٤	٢,٥٧٥,٢٢٥
المطلوبات المالية	-	-	١٧٦,٨٨٣	١٧٦,٨٨٣
ذمم دائنة أخرى ومستحقات	-	-	٦,٠٠٦	٦,٠٠٦
مطلوبات عقود الإيجار	-	-	١٨٢,٨٨٩	١٨٢,٨٨٩

٣٣ تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تنمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم تداولها بصورة نادرة ولديها القليل من الشفافية في الأسعار، تكون القيمة العادلة أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام اعتماداً على السيولة والتركيز والشكوك حول عوامل السوق وافترضاات 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 ربح خالية من المخاطر ومعيارية وهوامش ائتمانية ومعدلات اشتراكات 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 ٢٠٢٥

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			
٥,٧١٢	-	-	٥,٧١٢
-	١,٧٨٠,٢٧٩	-	١,٧٨٠,٢٧٩
٥,٧١٢	١,٧٨٠,٢٧٩	-	١,٧٨٥,٩٩١
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
-	-	٧٤,٥٢٧	٧٤,٥٢٧
-	١,٢٩٤	-	١,٢٩٤
-	-	(٥٩,٣١١)	(٥٩,٣١١)
-	١,٢٩٤	١٥,٢١٦	١٦,٥١٠
موجودات غير مالية			
-	-	٥٣,٦٥٦	٥٣,٦٥٦
-	-	٥٣,٦٥٦	٥٣,٦٥٦

٣٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم
الحركة في الاستثمارات العقارية	
الرصيد في ١ يناير	
٦٠,٤١٩	٤٨,٨٤٠
٢١	-
٤,٥٠٢	٢,٩٢٥
(١١,٠٠٦)	-
(٥,٠٩٦)	١,٨٩١
٤٨,٨٤٠	٥٣,٦٥٦

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 بالتزامات 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 التكافل 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 والماكينات والمعدات المؤمن عليها وما ينتج عن ذلك من خسائر ناتجة عن تعطل الأعمال. يعتبر حجم الخسارة أو الضرر من ضمن العوامل الرئيسية التي قد تؤثر على مستوى المطالبات.

السيارات

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

الحوادث المتنوعة

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

الأعمال البحرية

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

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر التكافل (تتمة)

عقود التكافل العائلي

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

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

تتم مراجعة المنتجات من قبل وحدات الأعمال على أساس سنوي للتأكد من أن افتراضات التسعير لا تزال مناسبة. يتم إجراء تحليل لتحركات الأرباح والمطلوبات من أجل تحديد مصدر أي اختلاف جوهري في النتائج الفعلية عما كان متوقعاً. يؤكد هذا الأمر مدى 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 الانتماء 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 (٢٠٢٤: 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 التوجهات الدولية وإلى صياغة الوثائق كما هو متبع من قبل جميع شركات التكافل العاملة في السوق.

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

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

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

(ج) المخاطر المالية

تتعرض المجموعة للمخاطر الأساسية التالية الناتجة عن استخدامها للأدوات المالية:

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

(١) مخاطر الائتمان

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

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

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

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

تراقب المجموعة تركيزات مخاطر الائتمان حسب القطاع والموقع الجغرافي.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التصنيفات الائتمانية			
أ/ إلى - ألف درهم	ب ب ب + إلى ألف درهم -	أدنى من ب ب ب أو غير مصنفة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات			
٧٥,٤٥٤	٣٢,٠٠٩	٢٨٠,٠٩٧	٣٨٧,٥٦٠
-	-	٥,٧١٢	٥,٧١٢
١١,٣١٣	-	٦٤,٥٠٨	٧٥,٨٢١
٧٠,٠٠٠	١٩,٣٦١	٢٢٤,٨٦٧	٣١٤,٢٢٨
٢٠,٣٦٩	-	٥٢,٩٢٧	٧٣,٢٩٦
٧٧٣	-	-	٧٧٣
٦١,١٧٠	٧٢,٦٤٤	٦١,٤٩٩	١٩٥,٣١٣
(١,٣٦٤)	(٧٧١)	(٢٥٧,٢٧٥)	(٢٥٩,٤١٠)
٢٣٧,٧١٥	١٢٣,٢٤٣	٤٣٢,٣٣٥	٧٩٣,٢٩٣

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩٨,٨٤١	٣١٤,٢٢٨	الودائع النظامية
٢٠٠,٠٧٢	٢٤١,٢٥٧	الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢١,٩٤٧	١٦,٥١٠	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٢٣	٥,٧١٢	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٩١٩,٨٣٧	١,٧٨٠,٢٧٩	استثمارات مشتركة التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
٧٤٨	٧٧٣	الودائع لدى شركات تكافل وإعادة تكافل
٤٧٠,٨٦٠	٤٣٧,١٢١	موجودات عقود إعادة التكافل
١٦,٨٧٩	٢١,١٥٣	الموجودات الأخرى والذمم المدينة
١٤٨,٦٨٩	١٩٣,٦٦٠	الأرصدة البنكية
٣,٠٧٨,٥٩٦	٣,٠١٠,٦٩٣	

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 ٢٠٢٥

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر الائتمان (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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
١٠٧,٤٦٣	٢٨٠,٠٩٧	-	٣٨٧,٥٦٠
١,٧٨٠,٢٧٩	-	-	١,٧٨٠,٢٧٩
-	٥,٧١٢	-	٥,٧١٢
١١,٣١٣	٦٤,٥٠٨	-	٧٥,٨٢١
٤٣٧,١٢١	-	-	٤٣٧,١٢١
٢٠,٣٦٩	٥٢,٩٢٧	-	٧٣,٢٩٦
٧٧٣	-	-	٧٧٣
٨٩,٣٦١	٢٢٤,٨٦٧	-	٣١٤,٢٢٨
١٣٢,٢٦٢	٦٣,٠٥١	-	١٩٥,٣١٣
٢,٥٧٨,٩٤١	٦٩١,١٦٢	-	٣,٢٧٠,١٠٣
(٢,١٣٥)	(٢٥٧,٢٧٥)	-	(٢٥٩,٤١٠)
٢,٥٧٦,٨٠٦	٤٣٣,٨٨٧	-	٣,٠١٠,٦٩٣

الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
استثمارات مشتركي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
أو الخسائر
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر
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

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 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 ٢٠٢٥

أقل من سنة واحدة ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٨٨,٩٢٧	٩٨,٦٣٣	٣٨٧,٥٦٠
٦٠,٤٣٢	١٥,٣٨٩	٧٥,٨٢١
٥,٧١٢	-	٥,٧١٢
٧٣,٢٩٦	-	٧٣,٢٩٦
٧٧٣	-	٧٧٣
١٧١,١٠٦	١٤٣,١٢٢	٣١٤,٢٢٨
١٩٥,٣١٣	-	١٩٥,٣١٣
(١٩٣,٣٩٦)	(٦٦,٠١٤)	(٢٥٩,٤١٠)
٦٠٢,١٦٣	١٩١,١٣٠	٧٩٣,٢٩٣
الموجودات		
المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة		
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل		
الشامل الآخر		
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
الذمم المدينة الأخرى والمبالغ المدفوعة مقدماً		
الودائع لدى شركات تكافل وإعادة تكافل		
الودائع النظامية		
النقد والأرصدة البنكية		
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة		
إجمالي الموجودات		
المطلوبات		
مطلوبات عقود الإيجار		
٢,١١٩	٣,٨٨٧	٦,٠٠٦
٢,١١٩	٣,٨٨٧	٦,٠٠٦
إجمالي المطلوبات		

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) المخاطر المالية (تتمة)

(٢) مخاطر السيولة (تتمة)

تواريخ الاستحقاق (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

(٣) مخاطر السوق

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

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

ج) المخاطر المالية (تتمة)

٣) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الموجودات المالية ألف درهم	المطلوبات المالية ألف درهم	الصافي ألف درهم
العملة			
الدولار الأمريكي	٦٥٩,٤٠٩	(١٨٣,٥٢٣)	٤٧٥,٨٨٦
الجنه المصري	١٥٨,٣٢١	(١٠٣,٤٤٨)	٥٤,٨٧٣
الفرنك الأفريقي	١٣,٤٩٨	(٤,٠٧٢)	٩,٤٢٦
الدينار الجزائري	٣٦٠,٨٠٥	(١٤٠,٤٤٣)	٢٢٠,٣٦٢
أخرى	٥٥,٧٢٠	-	٥٥,٧٢٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الموجودات المالية ألف درهم	المطلوبات المالية ألف درهم	الصافي ألف درهم
العملة			
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

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 ٢٠٢٥	التغير في معدلات الصرف	الأرباح أو الخسائر ألف درهم	الدخل الشامل الآخر ألف درهم
الموجودات المالية	+٥٪	-	٦٢,٣٨٨
	-٥٪	-	(٦٢,٣٨٨)
	-	-	
المطلوبات المالية	+٥٪	-	٢١,٥٧٤
	-٥٪	-	(٢١,٥٧٤)

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

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 ٢٠٢٥

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥,١ عملية تطور المطالبات (تتمة)

الإجمالي	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	مطالبات التكافل – الإجمالي سنة الاكتتاب (المبالغ التراكمية)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥١٣,٩٤٣	٥١٣,٩٤٣	٥٣١,١٥٤	٥٩٥,٣١٢	٢٣٠,٠١٦	٢١١,٩٨٦	سنة التطور ١
٥٣٨,٠٩١	-	٥٣٨,٠٩١	٥٢٢,٥٥٢	٦١٢,٤٩٩	٣٨٢,٠٢٧	سنة التطور ٢
٩٠٥,٦٣٩	-	-	٩٠٥,٦٣٩	٦٤٧,٨٧٢	٥١٥,٥٨٠	سنة التطور ٣
٦٦١,٥٥٩	-	-	-	٦٦١,٥٥٩	٨٤٤,٨٩٧	سنة التطور ٤
٥٢٣,٣٩١	-	-	-	-	٥٢٣,٣٩١	سنة التطور ٥
٣,١٤٢,٦٢٣	٥١٣,٩٤٣	٥٣٨,٠٩١	٩٠٥,٦٣٩	٦٦١,٥٥٩	٥٢٣,٣٩١	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة (أ)
(٢,٦٦٠,٣٣٥)	(٢٩٢,٧٥٧)	(٤٦٥,٦٢٩)	(٧٧٧,١٠٨)	(٦٢٠,١٧٠)	(٥٠٤,٦٧١)	المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه (ب)
٤٨٢,٢٨٨	٢٢١,١٨٦	٧٢,٤٦٢	١٢٨,٥٣١	٤١,٣٨٩	١٨,٧٢٠	
٣٦,٧٧٦						مخصص السنوات السابقة
٥١٩,٠٦٤						إجمالي الاحتياطي المدرج في بيان المركز المالي الموحد كجزء
(٢١,٢٨٧)						من إجمالي المطالبات (باستثناء احتياطي التكافل العائلي)
٢٤,١٥٩						تأثير الخصم
١٠٩,٦٠٣						تأثير تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
٦٣١,٥٣٩						أخرى*
						إجمالي مجموع الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥,١ عملية تطور المطالبات (تتمة)

مطالبات التكافل – الصافي سنة الاكتتاب (المبالغ التراكمية)	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
سنة التطور ١	٨٦,٧٦٩	٩٣,٨٢٦	١١٨,٢٩٧	٨٤,٤٩٦	٢٩٣,٣٤٥	٢٩٣,٣٤٥
سنة التطور ٢	٩٠,٤٢٤	٢٠٦,٥٦٩	٣٠٨,١٠٩	٢٥٢,٣٨٠	-	٢٥٢,٣٨٠
سنة التطور ٣	١١٨,٢٩٧	٢٢٨,٨٣٠	٤٥٦,٢١٦	-	-	٤٥٦,٢١٦
سنة التطور ٤	٢٠٢,٧٩٣	٣٢١,٢٣٢	-	-	-	٣٢١,٢٣٢
سنة التطور ٥	٢٤٨,٦٧٥	-	-	-	-	٢٤٨,٦٧٥
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة (أ)	٢٤٨,٦٧٥	٣٢١,٢٣٢	٤٥٦,٢١٦	٢٥٢,٣٨٠	٢٩٣,٣٤٥	١,٥٧١,٨٤٨
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه (ب)	(٢٤٢,٩٠١)	(٣٠٨,٤٥٢)	(٤٢٥,٤٧٧)	(٢٤٣,٥٦١)	(١٧٢,٣٨٣)	(١,٣٩٢,٧٧٤)
	٥,٧٧٤	١٢,٧٨٠	٣٠,٧٣٩	٨,٨١٩	١٢٠,٩٦٢	١٧٩,٠٧٤
						١١,٤٢٥
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*						١٩٠,٤٩٩ (٢,٤٢٢) ٤,٧٠٥ ٣,١٥٠ ١٩٥,٩٣٢
إجمالي مجموع الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة						

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

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥,٢ تحليل الحساسية

تحليل الحساسية للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
التأثير على الالتزام	مقابل المطالبات المتكبدة	التأثير على الالتزام	مقابل المطالبات المتكبدة	
-	٤٩٧,٥٩٦	-	٥١٢,٩١٤	مطلوبات عقود التكافل
-	(٣٧٨,٤٣٨)	-	(٣٦٦,٤٨٥)	موجودات عقود التكافل
-	١١٩,١٥٨	-	١٤٦,٤٢٩	
(٢٤,٨٨٠)	٥٢٢,٤٧٦	(٢٥,٦٤٦)	٥٣٨,٥٥٩	زيادة الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة بنسبة ٥٪
١٨,٩٢١	(٣٩٧,٣٦١)	١٨,٣٢٤	(٣٨٤,٨٠٩)	مطلوبات عقود التكافل
(٥,٩٥٩)	١٢٥,١١٥	(٧,٣٢٢)	١٥٣,٧٥٠	موجودات عقود التكافل
٢٤,٨٨٠	٤٧٢,٧١٦	٢٥,٦٤٦	٤٨٧,٢٦٨	انخفاض الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة بنسبة ٥٪
(١٨,٩٢٢)	(٣٥٩,٥١٧)	(١٨,٣٢٤)	(٣٤٨,١٦١)	مطلوبات عقود التكافل
٥,٩٥٨	١١٣,١٩٩	٧,٣٢٢	١٣٩,١٠٧	موجودات عقود التكافل

تحليل الحساسية للعقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
التأثير على الالتزام	مقابل المطالبات المتكبدة	التأثير على الالتزام	مقابل المطالبات المتكبدة	
-	١٢١,٦٣٤	-	١١٨,٦٢٥	مطلوبات عقود التكافل
-	(٦٠,٦٤٧)	-	(٦٩,١٢٢)	موجودات عقود إعادة التكافل
-	٦٠,٩٨٧	-	٤٩,٥٠٣	
(٦,٠٨٢)	١٢٧,٧١٦	(٥,٩٣١)	١٢٤,٥٥٧	زيادة الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة بنسبة ٥٪
٣,٠٣٢	(٦٣,٦٨٠)	٣,٤٥٦	(٧٢,٥٧٨)	مطلوبات عقود التكافل
(٣,٠٥٠)	٦٤,٠٣٦	(٢,٤٧٥)	٥١,٩٧٩	موجودات عقود إعادة التكافل
٦,٠٨٢	١١٥,٥٥٣	٥,٩٣١	١١٢,٦٩٤	انخفاض الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة بنسبة ٥٪
(٣,٠٣٢)	(٥٧,٦١٥)	(٣,٤٥٦)	(٦٥,٦٦٦)	مطلوبات عقود التكافل
٣,٠٥٠	٥٧,٩٣٨	٢,٤٧٥	٤٧,٠٢٨	موجودات عقود إعادة التكافل

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥,٣ تركيز مخاطر التكافل

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

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

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 التكافل.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
الإجمالي	الحياة	غير الحياة	الإجمالي	الحياة	غير الحياة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٢,٥٩٥,٤١٦)	(٢,٠٠٤,٧٠٤)	(٥٩٠,٧١٢)	(٢,٤٧٨,٨٨٦)	(١,٨٨٦,٧٤٨)	(٥٩٢,١٣٨)	مطلوبات عقود التكافل – صافي
٣٤٩,٣١٦	(٥٧,٢٧٥)	٤٠٦,٥٩١	٣٣٥,٩٥٦	(٣,٧٠٤)	٣٣٩,٦٦٠	موجودات عقود إعادة التكافل – صافي

٣٦ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

خسارة الائتمان			الإيضاحات	
المدرجة في ١ يناير	المعكوسات المدرجة خلال السنة	رصيد الإغلاق		
٢٠٢٥	ألف درهم	ألف درهم		
٥٩,٣١١	-	٥٩,٣١١	١١	خسارة الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية
١٧٥,٠٦٤	(٢٨,٧٦١)	١٤٦,٣٠٣	١١	الاستثمارات – الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٤٨	-	٥٤٨	١٨	الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
٤,١٧١	-	٤,١٧١	١٨	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٥٢,١٤٣	-	٥٢,١٤٣	١٦	الاشتراكات وذمم أرصدة التكافل المدينة
١,٦٥٣	-	١,٦٥٣	١٧	الموجودات والذمم المدينة الأخرى
٢٩٢,٨٩٠	(٢٨,٧٦١)	٢٦٤,١٢٩		الأرصدة البنكية والنقد
				الإجمالي

٣٧ المصاريف التشغيلية الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨,٢٢٢	٢٨,٧٧٣	تكاليف الموظفين
٢,١٣٦	١,٨٧٢	الاستهلاك
١,٠٢١	١,٠٩٦	الإيجار
(٥,٣١٣)	٩,١٤٠	الحركة في احتياطات التكافل العائلي
٢,٣٨٦	٢,١٣٦	رخص برامج الحاسوب
٢,٥٦٩	١,٩٥٤	رسوم الخدمات المهنية
٢١,٠٤٩	٢٣,٧٩١	أخرى
٥٢,٠٧٠	٦٨,٧٦٢	

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 (٦) لسنة ٢٠٢٥ بشأن المصرف المركزي وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية وأعمال التكافل.
- 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.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي
٢٨٤,٠٤٨	٣٠٠,٠٣٥	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 تكافل و ٢٥٠ مليون درهم لشركة إعادة التكافل. وينص القرار كذلك على أنه يجب أن يكون ما لا يقل عن ٥١٪ من رأس مال شركات التكافل 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 ٢٠٢٥ على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
١٦٩,٤٦٣	١٧٠,٦٨١	متطلبات ملاءة رأس المال
١٥٤,٧٤٠	١٥٠,١٧٩	الحد الأدنى من صندوق الضمان
(١٨,٣٩٨)	١٩,٠٢٦	الصناديق الخاصة الأساسية
١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	الصناديق الخاصة الثانوية
-	-	هامش متطلبات الحد الأدنى من رأس المال - فائض / (عجز)
(٥٨,٦٦٢)	(٤١,١٦٨)	هامش متطلبات ملاءة رأس المال - فائض / (عجز)
(٤٣,٩٣٨)	(٢٠,٦٦٦)	هامش متطلبات الحد الأدنى من صندوق الضمان - فائض / (عجز)
١١٨,٣٩٨	٨٠,٩٧٤	المطلوبات الثانوية (محدودة)

٣٩ الرسوم والغرامات

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قامت المجموعة بدفع رسوم وغرامات بمبلغ ٢ ألف درهم (٢٠٢٤: ٢٤ ألف درهم).

٤٠ توزيعات الأرباح ومكافآت مجلس الإدارة

في الاجتماع العام السنوي المنعقد في ٣٠ أبريل ٢٠٢٥، وافق المساهمون على دفع أتعاب مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بما يتوافق مع القواعد واللوائح. لاحقاً، قامت المجموعة بدفع مكافآت مجلس الإدارة بقيمة ١,٦٧٦ ألف درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٣٧٧ ألف درهم). لم يتم اعتماد أية توزيعات أرباح عن السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٤١ أتعاب تدقيق الحسابات

بلغت أتعاب مدققي الحسابات عن التدقيق القانوني للبيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته ٧٢٠ ألف درهم (٢٠٢٤: ٨٥٠ ألف درهم). بلغت أتعاب مدققي الحسابات عن مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته ٣٠٠ ألف درهم (٢٠٢٤: ٣٥٠ ألف درهم). تبلغ رسوم الخدمات القانونية الأخرى والخدمات الأخرى المتعلقة بالتدقيق التي يقدمها مدققو الحسابات للمجموعة ما قيمته ٢٤٠ ألف درهم (٢٠٢٤: ٢٥٥ ألف درهم).

٤٢ اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٦.

٤٣ إجمالي اشتراكات التكافل

وفقاً لمتطلبات إعداد التقارير الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتم تقديم الإفصاحات التالية التي لا يتم إعدادها بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية:

٢٠٢٥

الوصف	التأمين الطبي وتكوين الأموال (أ)	تكوين الأموال (ب)	التأمين الطبي ألف درهم (ج)	الممتلكات والمسؤوليات (بدون التأمين الطبي) ألف درهم (د)	كافة أنواع الأعمال مجتمعة ألف درهم (هـ) = (أ) + (ب) + (ج) + (د)
الاشتراكات المكتتبة المباشرة	٤٩٠,٢٤٩	-	٢٩٥,٦٣٢	١٧٧,٦٢٣	٩٦٣,٥٠٤
الأعمال المفترضة الأجنبية	-	-	-	-	-
المحلية	-	-	-	٤٩١	٤٩١
إجمالي الأعمال المفترضة	-	-	-	٤٩١	٤٩١
إجمالي الاشتراكات المكتتبة	٤٩٠,٢٤٩	-	٢٩٥,٦٣٢	١٧٨,١١٤	٩٦٣,٩٩٥

٤٣ إجمالي اشتراكات التكافل (تتمة)

٢٠٢٤

الرصف	التكافل 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) = (أ) + (ب) + (ج) + (د)	ألف درهم (و) = (أ) + (ب) + (ج) + (د)
الاشتراكات المكتتية 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 الاشتراكات المكتتية	٥٤٢,٧٠٨	-	٣٧٨,٣٥١	١٧١,٣٣٥	١,٠٩٢,٣٩٤

٤٤ الأحداث بعد فترة التقارير المالية

بعد تاريخ التقارير المالية، دخلت شركة سلامة في ترتيبين للاكتتاب مع أطراف ذات علاقة، وهما شركة هوماننا القابضة المحدودة ("هوماننا") وشركة إشراق للاستثمار ش.م.ع ("إشراق")، لإصدار صكوك إلزامية التحويل من خلال شركة أمانة أس بي في ليمتد، وهي شركة ذات أغراض خاصة تم تأسيسها في سوق أبوظبي العالمي.

اتفاقية اكتتاب هوماننا:

بتاريخ ٤ مارس ٢٠٢٦، أبرمت شركة سلامة اتفاقية اكتتاب مع هوماننا لإصدار صكوك إلزامية التحويل بقيمة ٨٨,١٧٥,٠٠٠ درهم، وهو ما يمثل نحو ١٨٪ من رأس مال الشركة.

بموجب شروط الصكوك إلزامية التحويل، سوف يتم استبدال وتحويل هذه الأدوات إلزامياً إلى أسهم جديدة في الشركة بسعر تحويل قدره ٠,٤٦ درهم للسهم، وذلك بناءً على معادلة تحويل متفق عليها مسبقاً وتخضع للموافقات التنظيمية. كما تعتبر الصكوك إلزامية التحويل غير قابلة للنقل، وسوف تخضع الأسهم الناتجة إلى فترة حظر مدتها ١٢ شهراً عند التحويل.

٤٤ الأحداث بعد فترة التقارير المالية (تتمة)

اتفاقية اكتتاب إشراق:

في التاريخ نفسه، أبرمت شركة سلامة ترتيب اكتتاب مماثل مع إشراق، اكتتبت بموجبه إشراق في صكوك إلزامية التحويل بقيمة إجمالية قدرها ٦٦,٨٢٥,٠٠٠ درهم، أي ما يمثل نحو ١٤٪ من رأس مال الشركة.

سوف يتم التحويل الإلزامي للصكوك إلزامية التحويل التي تم إصدارها لإشراق إلى أسهم جديدة بسعر تحويل يبلغ ٠,٤٦ درهم للسهم، وفقاً لمعادلة متفق عليها مسبقاً شريطة الحصول على كافة الموافقات التنظيمية اللازمة. تعتبر هذه الصكوك إلزامية التحويل غير قابلة للتداول، كما سوف تخضع الأسهم الناتجة عنها لفترة حظر مدتها ١٢ شهراً عند التحويل.

الغرض والتأثير الاستراتيجي

سوف يتم الحصول على العائدات الناتجة عن إصدار أدوات الصكوك إلزامية التحويل عبر معاملة مرابحة سلع بين شركة أمانة إس بي في ليمتد (بصفتها الأمين نيابة عن حملة الشهادات) والشركة. سوف يتم استخدام هذه الأموال لتغطية أغراض الشركة العامة، بما في ذلك مبادرات تحسين رأس المال، كما تهدف إلى دعم استراتيجية الشركة نحو استعادة الربحية وتعزيز النمو المستدام.

بعد تقييم أجرته الإدارة والمستشار المالي للشركة ومجلس الإدارة، تبين أن هذه المعاملات سوف تسهم بشكل كبير في تحسين نسب الملاءة المالية للشركة وفقاً للمتطلبات التنظيمية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وتقوية القاعدة الرأسمالية، ودعم خلق قيمة طويلة الأجل للمساهمين. لقد تم تقييم هذه الترتيبات بشكل مستقل من قبل شركة تقييم خارجية، والتي أكدت أن الشروط عادلة ومعقولة وتصب في مصلحة المساهمين.