

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

تقرير أعضاء مجلس الإدارة والبيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

يسعدنا أن نقدم لكم التقرير السنوي عن أنشطة الشركة وبياناتها المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مع تقارير لجنة الفتوى والرقابة الشرعية ومدقق الحسابات المستقل والتقرير التفصيلي لحوكمة الشركات بما يتفق مع قواعد حوكمة الشركات لهيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ملخص أداء الشركة ومركزها المالي للسنة المالية ٢٠٢٥:

- بلغ إجمالي المساهمات مليار درهم مقابل ٧٩٣ مليون درهم للسنة السابقة.
- بلغ صافي دخل الاستثمار والإيرادات الأخرى ٨٨ مليون درهم مقارنة بـ ٥٤ مليون درهم للسنة السابقة.
- بلغ صافي ربح المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٣٣ مليون درهم مقارنة بـ ٨٣ مليون درهم للسنة السابقة و ربح السهم ١,٢٦ درهم مقارنة بـ ٠,٧٩ درهم للسنة السابقة.
- بلغ إجمالي الموجودات ١,٦٨ مليار درهم مقارنة بـ ١,٥٦ مليار درهم في نهاية السنة السابقة.
- بلغ إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك والودائع ٥٣٠ مليون درهم مقارنة بـ ٥٨١ مليون درهم في نهاية السنة السابقة.
- بلغت حقوق المساهمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٦٠١ مليون درهم مقارنة بـ ٤٩٥ مليون درهم في نهاية السنة السابقة.

السادة المساهمين الكرام،

لا يسعنا في هذه المناسبة إلا أن نرفع باسمكم جميعاً خالص التقدير والعرفان لصاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان رئيس دولة الامارات العربية المتحدة حفظه الله على الرعاية الكريمة التي شمل بها صناعة التأمين الإسلامي.

كما نعرب عن خالص الشكر والتقدير للسادة أعضاء لجنة الفتوى والرقابة الشرعية على توجيهاتهم لنا التي تضمن التزامنا بالمبادئ السامية للشريعة الإسلامية، كذلك السادة قسم هيئة التأمين التابع للمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والجهات المعنية الأخرى لما تقدمه لنا من دعم وتعاون.

وننتهز هذه الفرصة للإشادة بجهود العاملين في الشركة لإخلاصهم وتفانيهم في العمل في سبيل خدمة الشركة و التزامهم من أجل تحقيق مصالح الشركة وخدمة حاملي الوثائق.

كما نتقدم بخالص الشكر لجميع المساهمين الكرام وجميع المتعاملين مع الشركة في داخل دولة الإمارات وخارجها على دعمهم اللامتناهي لمسيرة شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة.

ختاماً، نسأل الله العليّ القدير أن يبارك أعمالنا لما فيه الرشاد.

خميس بوهارون
رئيس مجلس الإدارة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

هاتف: +971 2 417 4400
+971 2 627 7522
فاكس: +971 2 627 3383
abudhabi@ae.ey.com
https://www.ey.com
رخصة تجارية رقم 1001276

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع أبو ظبي)
ص.ب. 136
نيشن تاورز - برج 2 - الطابق 27
طريق الكورنيش غرب
إمارة أبو ظبي
دولة الإمارات العربية المتحدة



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع ("الشركة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، ويشمل ذلك المعلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) (قواعد المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين)، كما هو متبع في عملية تدقيق حسابات الجهات ذات المصلحة العامة، إلى جانب متطلبات السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية 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.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكبر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية 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 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. توفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية المرفقة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

كيف تعامل تدقيقنا مع أمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
	تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود إعادة التكافل
لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية بمشاركة خبراءنا الاكتواريين: - الحصول على فهم وتقييم عملية تحديد الشركة للافتراضات الاكتوارية الرئيسية؛ - تقييم مدى كفاءة وأهلية وموضوعية الخبراء الاكتواريين الخارجيين الذين تم تعيينهم من قبل الإدارة؛ - مراجعة المنهجية والافتراضات والمدخلات الرئيسية لفحص عينة من الأرصدة الاكتوارية؛ - تقييم البيانات المستخدمة في الحسابات الاكتوارية من خلال إثبات صحتها مع المستندات المصدر؛ - على أساس العينة، قمنا بفحص المدخلات الرئيسية التي تتضمن المساهمة المستلمة، والمطالبات المدفوعة وإيرادات العمولة من خلال مقارنتها مع المستندات المناسبة، مثل مستندات الوثائق والتقارير الواردة من خبراء تسوية الخسائر، وعقود إعادة التكافل وما شابه؛ - تقييم الحسابات والمنهجية والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقييم مكون الخسارة وتعديل المخاطر؛ - تقييم الإفصاحات في البيانات المالية المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كان لدى الشركة مطلوبات عقود تكافل وإعادة تكافل وموجودات عقود تكافل وإعادة تكافل بقيمة ٨٢٦,٣ مليون درهم، ٥٦,٨ مليون درهم و ٠,١٩ مليون درهم و ٤١٩,٤ مليون درهم على التوالي (إيضاح ١٤ و ١٥). اعتمدت الشركة نهج تخصيص الأقساط لتقييم كافة قطاعات أعمالها باستثناء تأمين الحياة للأفراد والتأمين الانتماني على الحياة طويل الأجل التي يتم قياسها باستخدام نموذج القياس العام. يتطلب تقييم مطلوبات وموجودات عقود التكافل، بما في ذلك موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل استخدام نماذج اكتوارية معقدة وأحكام إدارية جوهرية عند اختيار وتطبيق الافتراضات الاكتوارية الرئيسية. تعتبر هذه الافتراضات ذاتية بطبيعتها وتتضمن درجة عالية من التقديرات غير المؤكدة. نظراً لأهمية هذه الأرصدة وحساسية التقييم مقابل التغييرات في الافتراضات الرئيسية، تم اعتبار هذه المسألة أحد أمور التدقيق الهامة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

كيف تعامل تدقيقنا مع أمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
تقييم الاستثمارات غير المدرجة	
لقد تتضمن تدقيقنا إجراءات التدقيق التالية لجميع الجوانب التي تعتبر هامة: • حصلنا على فهم حول الإجراء المتبع من قبل الشركة لتحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة؛ • قمنا بفحص أحدث التقارير المقدمة من قبل مدراء الصندوق التي تحدد الضوابط المتبعة في الصندوق، ويشمل ذلك النظر في تقارير التأكيد ذات الصلة حول التصميم والتطبيق والكفاءة التشغيلية للضوابط عند توفرها؛ • قمنا بإشراك مختصي التقييم لدينا لتقييم منهجية التقييم والتقديرات المستخدمة في عمليات التقييم، ومقارنة الافتراضات المستخدمة في نماذج ومنهجيات الشركة مع المصادر الخارجية المستقبل إذا أمكن؛ • فيما يتعلق باختيار الاستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة والعقارات غير المدرجة، وعندما حددت الشركة القيمة العادلة، قمنا بمقارنة السعر المستخدم من قبل الشركة مع السعر المعلن من قبل مدير الصندوق في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛ • قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية المتعلقة بهذه المسألة ومتطلبات معايير المحاسبة الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	تم إدراج أدوات مالية بقيمة ٥٠٤,٩ مليون درهم (إيضاح ٩ و إيضاح ١٠) في البيانات المالية للشركة. تم قياس موجودات مالية من هذه الأدوات المالية بإجمالي ٤٩٤,٩ مليون درهم بالقيمة العادلة، وبالمقابل تم احتساب قيم عادلة قدرها ١٧٨,١ مليون درهم باستخدام نماذج التقييم أو بناءً على مؤشرات القيمة للأطراف الثالثة. تتعلق هذه الأدوات المالي على وجه الخصوص الأوراق المالية غير المدرجة والصناديق. يعتبر تقييم الاستثمارات الواردة ضمن المستوى ٣ أمر تدقيق هام نتيجة لأهميتها في البيانات المالية للشركة وحساسيتها مع مدخلات التقييم غير الملاحظة المختلفة، والتدفقات النقدية المستقبلية غير المؤكدة والافتراضات التي تتطلب وضع أحكام هامة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

المعلومات الأخرى

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

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

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال تلك القراءة تقييم ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها خلال التدقيق أو فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتضمن أخطاءً 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 نبليغ عنه في هذا الصدد.

مسألة أخرى

تم تدقيق البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مدقق حسابات آخر الذي أبدى رأياً غير معدلاً حول تلك البيانات المالية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٥.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً للأحكام المعنية من عقد تأسيس الشركة والمرسوم بقانون اتحادي إماراتي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلات)، والمرسوم بقانون اتحادي إماراتي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ والتعليمات المالية المتعلقة بشركات التأمين، وقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (٢٦) لسنة ٢٠١٤ بشأن التعليمات المالية لشركات التكافل، وعن نظام الرقابة الداخلية التي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتياال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، 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 الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

يتحمل مسؤولو الحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية، ككل، خالية من الأخطاء المادية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتياال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية. 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 لاحتياال 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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (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، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتياال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. 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 لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم التأكد تتعلق بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا توصلنا إلى استنتاج أن هناك حالة جوهرية من عدم التأكد، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدقق الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.

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، حيثما أمكن، 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 للفترة 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
شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
كما نشير، وفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته)، إلى ما يلي:

- (١) تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٣) لقد تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من عقد تأسيس الشركة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته)؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع الدفاتر المحاسبية للشركة؛
- (٥) يتم الإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم والسندات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، إن وجدت، في الإيضاح ٩ حول البيانات المالية؛
- (٦) يبين الإيضاح رقم ٢٠ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعر انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أي من الأحكام المعنية من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته) أو عقد تأسيس الشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛ و
- (٨) يبين الإيضاح ٣٤ المساهمات الاجتماعية التي قدمتها الشركة خلال السنة.

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

عن إرنست ويونغ



وليد نفكور

رقم القيد ٥٤٧٩

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

١٧ مارس ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاحات	الموجودات
درهم	درهم		
			موجودات عمليات التكافل
٤٥٩,١٤٠,٧٨٢	٤١٩,٤٤٤,٩٩٥	١٥	موجودات عقود إعادة التكافل
١٠,٥٨٤	١٩٥,٠٧٠	١٤	موجودات عقود التكافل
٢٤,٤٥٨,٤١٦	٣٢,٢٨٣,٤٤٢	١٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٩٣,٣٣٧	-		الاستثمارات المرتبطة بوحدات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	١٨٥,١٦٤,٧١١	٩	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤١٢,٠٦٤,٨٤٠	٤٦٣,٩٥٦,٤٠١	٥	ودائع لأجل
١٣٧,٣٤٧,٥٩٥	٢٩,٤٠٩,٩٧٠	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٠٣٣,٤١٥,٥٥٤	١,١٣٠,٤٥٤,٥٨٩		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
١٩,٧٠٦,٤٧٤	١١,٤٨١,٤٤٨	٦	ممتلكات ومعدات
٩,٩٢٠,٥٥٤	٧,٩٢٠,٠٠٠	٧	موجودات حق الاستخدام
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠	٣٠٩,٦٩١,٥٩٤	٩	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
١٠,٢٨٣,٠٠٠	١٠,٢٨٣,٠٠٠	١٠	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٤١,١١٥,٠٠٠	١٠٣,٣٧٥,٨٠٩	١١	استثمار في ممتلكات
٣٠,٨٠٤,٥٧٠	٥٨,٠٢٧,٢٤٠	١٢	الاستثمار في السلع
٣١,٨٥٥,٦٩٥	١٧,٤٨٤,٧٣٧	١٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٦٣,١٥٨	-	٣٥	أصل الضريبة المؤجلة
٢,٣١٠,٠٠٠	١٥,٨٥٢,٥٠٠	٥	ودائع لأجل
١٩,٢٤٤,٦٩٦	١٠,٢٢٣,٦٣٥	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٥٢٤,٣٢٨,٥٤٧	٥٥٤,٣٣٩,٩٦٣		إجمالي موجودات المساهمين
١,٥٥٧,٧٤٤,١٠١	١,٦٨٤,٧٩٤,٥٥٢		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وصندوق حاملي الوثائق وحقوق ملكية المساهمين
			مطلوبات عمليات التكافل
٨٣٩,٢٨٠,٨٨٠	٨٢٦,٣٤٠,٦٩٥	١٤	مطلوبات عقود التكافل
٤٧,٨٤٢,٦٦١	٥٦,٨٣٥,١٩٨	١٥	مطلوبات عقود إعادة التكافل
٣٢,٩٣٠,٥٦٣	٣٨,١٤٥,٨٩٠	١٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩٢٠,٠٥٤,١٠٤	٩٢١,٣٢١,٧٨٣		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
			مطلوبات المساهمين
١١٩,٠٥٦,٨٣٤	١٣٢,٢٣٨,٨٠٢	١٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٥٣,١٦٩	٦,٤٢٢,٣٢٩	٣٥	التزام الضريبة المؤجلة
٩,٥٠١,٩٩٩	٧,٥٩٣,٩٩٠	١٧	التزام عقد الإيجار
١٣,٩٨٩,٧٠٧	١٥,١٦٢,٦٧١	١٨	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
١٤٣,١٠١,٧٠٩	١٦١,٤١٧,٧٩٢		إجمالي مطلوبات المساهمين
١,٠٦٣,١٥٥,٨١٣	١,٠٨٢,٧٣٩,٥٧٥		إجمالي المطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ جزءاً من هذه البيانات المالية.

بيان المركز المالي (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاحات
درهم	درهم	
		صندوق حاملي الوثائق
(٨,٠٥٨,٣٧٦)	(٤,٥١٣,٨٠٨)	١٩ عجز صندوق حاملي وثائق التكافل العائلي
(٢٧,٨٨٤,٧٨٣)	(١٧,٦٦٩,٧٦٢)	١٩ عجز صندوق حاملي وثائق التكافل العام
٣٥,٩٤٣,١٥٩	٢٢,١٨٣,٥٧٠	١٩ قرض حسن من المساهمين
-	٧٣٨,٥١٢	١٩ احتياطي إعادة تقييم استثمارات
-	٧٣٨,٥١٢	
		إجمالي صندوق حاملي الوثائق
		حقوق ملكية المساهمين
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢ رأس المال
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٣ احتياطي قانوني
٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٤ احتياطي عام
١٠,٠٦٧,٤١٤	١٢,٩٩٢,٥٦٣	٢٥ احتياطي عجز إعادة التكافل
(٥٥,٦٥٠,٦٧٢)	(٦٢,٩٠٥,٩٨٤)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات
٣٤٠,١٧١,٥٤٦	٤٥١,٢٢٩,٨٨٦	أرباح محتجزة
٤٩٤,٥٨٨,٢٨٨	٦٠١,٣١٦,٤٦٥	
١,٥٥٧,٧٤٤,١٠١	١,٦٨٤,٧٩٤,٥٥٢	مجموع حقوق ملكية المساهمين
		إجمالي المطلوبات وصندوق حاملي الوثائق وحقوق ملكية المساهمين

على حد علمنا، ووفقاً لمبادئ التقارير المعمول بها، فإن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي، الأداء المالي والتدفقات النقدية للشركة.

~~Life~~
O. Abdeln

**أسامة عابدين
الرئيس التنفيذي**



خمیس بوهارون
رئیس مجلس الإدارة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

بيان الربح أو الخسارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
درهم	درهم	
٧٥٦,٩٠٦,٢٦٦	٩٦٢,٥٨٠,٧٥٩	٢٦
(٧٧٠,١٦٤,٧٥٢)	(٦٨٩,٤٠٠,٠١٥)	٢٧
(٤٣١,١٩٠,٧١٩)	(٥٥٠,٢١٣,٦٠٠)	٢٨
٤١٩,٢٩٦,٢٢٨	٢٧٩,٦٧٧,١٦١	٢٨
(٢٥,١٥٢,٩٧٧)	٢,٦٤٤,٣٠٥	
٢٣,٤٠٤,٦٥٢	٢٣,٤٨٣,٧٨٧	٢٩
(٨,١٩١,٦٢٨)	(٨,٢١٩,٣٢٦)	٣٣
(١٢,٦٨٢,١٠١)	(٢٣,٥٠٥,٩٣٠)	٣٠
١٠,٤٩١,٧٨٨	١٩,٢٠٠,٩٤٧	٣١
١٣,٠٢٢,٧١١	١٠,٩٥٩,٤٧٨	
(٥,٨٢٢,٤٩٦)	١٥٥,٨٠٦	
(١٧,٩٥٢,٧٦٢)	١٣,٧٥٩,٥٨٩	
٣٠,٦٢٦,٩٣٣	٦٤,٢٠٥,٩٢٠	٣٢
٨,١٩١,٦٢٨	٨,٢١٩,٣٢٦	٣٣
٢٠٨,٥٩٧,٣٤٨	٢٤٩,٧٨٥,٢٤٤	٣٣
(٧١,٣٧١,١٧٨)	(١١٥,٥٠٠,٢٠٦)	
(٦٧,٢٨٩,٨٥٢)	(٧٥,٢٦٤,٤١٩)	٣٤
(١٧,٩٥٢,٧٦٢)	١٣,٧٥٩,٥٨٩	١٩
٩٠,٨٠٢,١١٧	١٤٥,٢٠٥,٤٥٤	
(٧,٧١٧,٣٢٧)	(١٢,٤٠٠,٧٢٦)	٣٥
٨٣,٠٨٤,٧٩٠	١٣٢,٨٠٤,٧٢٨	٣٦
٠,٧٩	١,٢٦	٣٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ جزءاً من هذه البيانات المالية.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
درهم	درهم	
٨٣,٠٨٤,٧٩٠	١٣٢,٨٠٤,٧٢٨	ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر:
<u>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</u>		
٨٥٧,٤٣٢	٩٢٦,٤٩٨	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في حقوق ملكية مقاسة بالقيمة
(٦,٥٥٢,٠٠٠)	(٨,١٩٠,٠٠٠)	العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر، صافي من الضريبة
	٢٠	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة، صافي من الضريبة
<u>البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</u>		
(٦٥٥,٩٩٤)	(٢٩٠,٩٦٣)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك مقاسة بالقيمة العادلة
(٦,٣٥٠,٥٦٢)	(٧,٥٥٤,٤٦٥)	من خلال بنود الدخل الشامل الآخر، صافي من الضريبة
٧٦,٧٣٤,٢٢٨	١٢٥,٢٥٠,٢٦٣	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
		مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي عجز إعادة التكافل	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات	أرباح محتجزة	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٦٧,٤١٤	(٥٥,٦٥٠,٦٧٢)	٣٤٠,١٧١,٥٤٦	٤٩٤,٥٨٨,٢٨٨
-	-	-	-	-	١٣٢,٨٠٤,٧٢٨	١٣٢,٨٠٤,٧٢٨
-	-	-	-	٦٣٥,٥٣٥	(٨,١٩٠,٠٠٠)	(٧,٥٥٤,٤٦٥)
-	-	-	-	٦٣٥,٥٣٥	١٢٤,٦١٤,٧٢٨	١٢٥,٢٥٠,٢٦٣
إجمالي الدخل الشامل للسنة						
الربح من استبعاد موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر						
-	-	-	-	(١١,٠٧٧,٣٥٩)	١١,٠٧٧,٣٥٩	-
الضريبة الحالية على ربح من استبعاد استثمارات في حقوق الملكية						
-	-	-	-	-	(٧٠٨,٥٩٨)	(٧٠٨,٥٩٨)
تحويل إلى احتياطي عجز إعادة التكافل						
-	-	-	٢,٩٢٥,١٤٩	-	(٢,٩٢٥,١٤٩)	-
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢١)						
-	-	-	-	-	(٢١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢١,٠٠٠,٠٠٠)
تحويل من المساهمين إلى صندوق حاملي الوثائق						
-	-	-	-	٣,١٨٦,٥١٢	-	٣,١٨٦,٥١٢
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٩٩٢,٥٦٣	(٦٢,٩٠٥,٩٨٤)	٤٥١,٢٢٩,٨٨٦	٦٠١,٣١٦,٤٦٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٧,٦٢٧,٩٥٨	(٥٣,٥٧٨,٦٣٠)	٢٩٥,٤٠٢,١٩٦	٤٤٩,٤٥١,٥٢٤
-	-	-	-	-	٨٣,٠٨٤,٧٩٠	٨٣,٠٨٤,٧٩٠
-	-	-	-	٢٠١,٤٣٨	(٦,٥٥٢,٠٠٠)	(٦,٣٥٠,٥٦٢)
-	-	-	-	٢٠١,٤٣٨	٧٦,٥٣٢,٧٩٠	٧٦,٧٣٤,٢٢٨
إجمالي الدخل الشامل للسنة						
الربح من استبعاد موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر						
-	-	-	-	(٢,٢٧٣,٤٨٠)	٢,٨٥٣,٠٧٠	٥٧٩,٥٩٠
الضريبة الحالية على ربح من استبعاد استثمارات في حقوق الملكية						
-	-	-	-	-	(٦٧٧,٠٥٤)	(٦٧٧,٠٥٤)
تحويل إلى احتياطي عجز إعادة التكافل						
-	-	-	٢,٤٣٩,٤٥٦	-	(٢,٤٣٩,٤٥٦)	-
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢١)						
-	-	-	-	-	(٣١,٥٠٠,٠٠٠)	(٣١,٥٠٠,٠٠٠)
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٦٧,٤١٤	(٥٥,٦٥٠,٦٧٢)	٣٤٠,١٧١,٥٤٦	٤٩٤,٥٨٨,٢٨٨
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ جزءاً من هذه البيانات المالية.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
درهم	درهم	
٩٠,٨٠٢,١١٧	١٤٥,٢٠٥,٤٥٤	الأنشطة التشغيلية
		الربح للسنة قبل الضريبة
		تعديلات لـ:
١,٩٣٠,٤٣١	١,٨٧٥,٤٦٤	٦ استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٨٦,٤٦٤	٢,٠٠٠,٥٥٤	٧ استهلاك موجودات حق الاستخدام
(٤٧,٧٧٤,٥٣١)	(٣٠,٥٥٧,٨٥٧)	١٨ إيرادات استثمار وإيرادات أخرى
٢٦٦,٩٨٠	١,١٧٢,٩٦٤	صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة
(١٠٨,١٨١)	٣,٥٤٤,١٤٤	١١ صافي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٩٥٧,٥٠٠)	(٣١,٤٧٢,٣٩٢)	١٢ الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات
(٥,١٨٨,٨٢٥)	(٢٢,٤٧٢,٠٥٧)	الحركة في القيمة العادلة للسلع
-	(٥٢,١٩٨)	الربح من استبعاد سلع
٢,١٩٠,٣١٣	٤,٣٠٤,٩٨٣	تكاليف التمويل على عقود التكافل وإعادة التكافل، صافي
٨١,٩٨١	٢٦٥,٩٩١	١٧ تكاليف التمويل على التزام عقود الإيجار
(٥٦٢,٥٠٠)	(١٣٥,٠٠٠)	الربح من استبعاد استثمارات في ممتلكات
(٢,٥٤٨)	(٥,٢٣٢,٣٤٨)	الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
-	(٧,٢٣٢,٩٢٦)	ضريبة الشركات المدفوعة
٤١,٢٦٤,٢٠١	٦١,٢١٤,٧٧٦	
١,٦٩٥,٥٧١	٦,٥٤٥,٩٣٣	الربح التشغيلي قبل الحركات في رأس المال العامل:
(٢٦٣,٠٦٦,٧٧٧)	٥٨,٨٩٦,٧٣٤	النقص/(الزيادة) في مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
١,١٩٨,٣٩٧	(١,٤٩٦,٤٨٨)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التكافل
١,١٨٣,١٥٠	٣٩٣,٣٣٧	النقص/(الزيادة) في موجودات عقود التكافل
٢١٣,٠٥٨,١٤٦	(٣٦,٤٤٦,١١٣)	النقص/(الزيادة) في الاستثمارات المرتبطة بالوحدات
٢٧,٢٤٦,١١٨	٨,٩٩٢,٥٣٣	الزيادة في مطلوبات عقود التكافل
(٢٤,٣٥٠,٢٦١)	١٦,٤٦٩,٣٧٨	الزيادة/(النقص) في مطلوبات عقود إعادة التكافل
(٦,٤٤٨,٨٢٦)	(٧,٢٠٠,٠٠٠)	(النقص)/(الزيادة) في المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
(٨,٢٢٠,٢٨١)	١٠٧,٣٧٠,٠٩٠	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
		صافي النقد الناتج/ (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
٤,٦٠٦,٣٣٨	(١٤٢,٥٥٨,٦٢١)	الأنشطة الاستثمارية
-	(٢٠,٣٠٢,٨٩٨)	١١ صافي الحركة في الاستثمارات
١٣,٩٤٠,٠٠٠	٧٢٠,٠٠٠	شراء استثمارات في ممتلكات
(١٠,٠١٨,٥٥٨)	(١٠,٣٨٣,٤٠١)	١٢ متحصلات من بيع استثمارات في ممتلكات
٢,٥٧٠	١٠,٩٩٣,٩٨٠	شراء سلع
-	٥,٦٨٤,٩٨٤	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٧٥٤,٥٨٥)	(١٠,٤٨٢,٥٨٩)	٦ متحصلات من بيع سلع
٤٧,٧٧٤,٥٣١	٣٠,٥٥٧,٨٥٧	شراء ممتلكات ومعدات
٦١,٠٧٦,١٢٥	(٢٨,١٦٥,٧٦٢)	إيرادات استثمار وإيرادات أخرى مستلمة
١١٦,٦٢٦,٤٢١	(١٦٣,٩٣٦,٤٥٠)	الحركة في ودائع لأجل
		صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٣١,٥٠٠,٠٠٠)	(٢١,٠٠٠,٠٠٠)	النشاط التمويلي
(١,٠٨٧,٠٠٠)	(٢,١٧٤,٠٠٠)	٢١ توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٢,٥٨٧,٠٠٠)	(٢٣,١٧٤,٠٠٠)	١٧ دفعات إيجار
٧٥,٨١٩,١٤٠	(٧٩,٧٤٠,٣٦٠)	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
٨٠,٧٧٣,١٥١	١٥٦,٥٩٢,٢٩١	(النقص)/(الزيادة) في النقد وما يعادله
١٥٦,٥٩٢,٢٩١	٧٦,٨٥١,٩٣١	النقد وما يعادله في بداية السنة
		النقد وما يعادله في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ جزءاً من هذه البيانات المالية.

١ معلومات عن الشركة

إن شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - ش.م.ع. ("الشركة") - هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة في ١٦ نوفمبر ٢٠٠٣. الشركة مسجلة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته) المتعلق بشركات التأمين، والمرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥. تخضع الشركة للوائح القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣ بشأن اللوائح المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وهي مسجلة في سجل شركات التأمين التابع لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقاً هيئة التأمين الاماراتية) بموجب سجل رقم ٠٧١.

في ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥، تم إصدار والعمل بالمرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ بشأن المصرف المركزي، وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية وأعمال التأمين. ألغى هذا القانون الجديد المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويجب على الشركات خلال فترة لا تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ نفاذ أحكامه اعتباراً من ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥ الالتزام بأحكام المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥.

تقوم الشركة بجميع نشاطات التكافل وإعادة التكافل لكافة الفئات وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٤. تعمل الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٣٥٣٣٥، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وفقاً لقرار مجلس الإدارة ١٧ مارس ٢٠٢٦.

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

٢,١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥، في هذه البيانات المالية. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير مادي على المبالغ للفترات الحالية والسابقة.

تطبيق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢٥

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ عدم صرف العملات الأجنبية

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

٢,٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر

تطبيق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ - تعديل بشأن تصنيف وقياس الأدوات المالية

١ يناير ٢٠٢٦، يُسمح بالتطبيق المبكر

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ - تعديل بشأن العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة

١ يناير ٢٠٢٦، يُسمح بالتطبيق المبكر

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في البيانات المالية

١ يناير ٢٠٢٧

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ - شركات التابعة خاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات

١ يناير ٢٠٢٧

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ - البيانات المالية الموحدة ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) تم تأجيل تاريخ التطبيق إلى أجل غير مسمى ولا يزال التطبيق مسموحاً به.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة عند تطبيقها، وقد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة تأثير مادي على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

٣ معلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية. وقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على كل سنة من السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣,١ بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية والمتطلبات المعمول بها بموجب المرسوم بقانون اتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته) المتعلق بالشركات التجارية والرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ بشأن المصرف المركزي وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية، وأعمال التأمين وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٦) لسنة ٢٠١٤ بشأن التعليمات المالية التأمين التكافلي.

التزاماً بالفقرة ٣,٣ من المادة ٧ من التعليمات المالية لشركات التكافل الصادرة عن هيئة التأمين وقرارات مجلس الشريعة ذات الصلة، لم تأخذ الشركة مصاريف المساهمين بعين الاعتبار. وتم أخذ رسوم الوكالة فقط في الاعتبار عند تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. تمثل تكلفة الاستحواذ على وثيقة التأمين وحسابات المصاريف العمومية والإدارية إلى جانب بنود الموازنة ذات الصلة جزءاً من حسابات المساهمين وتم عرضها بشكل منفصل.

٣ معلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣,١ بيان الالتزام (تتمة)

لم يتم عرض بيان المركز المالي للشركة باستخدام التصنيف المتداول / غير المتداول. مع ذلك، تضمنت الأرصدة التي يتم تصنيفها عادةً كمندولة أو غير مندولة الأرصدة البنكية والنقد والذمم المدينة الأخرى. تتضمن الأرصدة التي يتم تصنيفها بشكل عام كمندولة / غير مندولة الممتلكات والمعدات، وموجودات حق الاستخدام والمطلوبات، والاستثمارات العقارية، ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين والودائع النظامية. تعتبر الأرصدة التالية ذات طبيعة متنوعة (تشمل أجزاء مندولة وغير مندولة): موجودات مالية، وموجودات عقود إعادة تكافل، ومطلوبات عقود إعادة تكافل، ومطلوبات عقود تكافل، وتكلفة استحواذ مؤجلة ومصارييف مستحقة ومطلوبات أخرى. إضافةً لذلك، كان عرض بنود بيان المركز المالي وبيان الأداء المالي وفقاً لنماذج البيان المالي المحدد في التعليمات المالية لشركات التكافل.

٣,٢ أساس الإعداد

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية بموجب مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات في ممتلكات، الاستثمار في السلع وبعض الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. تستند التكلفة التاريخية عموماً إلى القيمة العادلة للبدل المدفوع مقابل السلع والخدمات.

تم عرض البيانات المالية ب درهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهي العملة الوظيفية وعملة عرض الشركة.

٣,٣ عقود التكافل المصدرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها

تصنيف عقود التكافل وإعادة التكافل المصدرة

تقوم الشركة بإصدار عقود تكافل في سياق الأعمال الاعتيادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر تكافل جوهريّة من حاملي وثائق التكافل. كمبدأ توجيهي عام، تحدد الشركة ما إذا كانت لديها مخاطر تكافل جوهريّة، من خلال مقارنة المنافع المستحقة الدفع بعد حدث مؤمن عليه مع المنافع المستحقة الدفع إذا لم يحدث الحدث المؤمن عليه. كما تقوم الشركة بإصدار عقود إعادة التكافل في سياق الأعمال الاعتيادية لتعويض المنشآت الأخرى عن المطالبات الناشئة عن عقد تكافل واحد أو أكثر صادر عن تلك المنشآت.

مستوى التجميع

تحدد الشركة المحافظ من خلال تجميع عقود التكافل التي تخضع لمخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً. عند تجميع عقود التكافل في المحافظ، تأخذ الشركة في الاعتبار تشابه المخاطر بدلاً من وضع العلامات المحددة لخطوط الإنتاج. حددت الشركة أن جميع العقود ضمن كل خط إنتاج، كما هو محدد لأغراض الإدارة، لها مخاطر مماثلة. لذلك، عندما تدار العقود معاً، فإنها تمثل محفظة عقود. يتم أيضاً تقسيم كل محفظة إلى مجموعة عقود والتي يتم إصدارها خلال سنة تقويمية (مجموعات سنوية) وهي (١) عقود مثقلة عند الاعتراف المبدئي؛ و (٢) العقود التي عند الاعتراف المبدئي ليس لها إمكانية جوهريّة لتصبح مثقلة لاحقاً أو (٣) مجموعة من العقود المتبقية. تمثل هذه المجموعات مستوى التجميع الذي يتم عنده الاعتراف بعقود التكافل وقياسها في البداية. لا يتم إعادة النظر في هذه المجموعات في وقت لاحق.

لكل محفظة عقود، تحدد الشركة المستوى المناسب الذي تتوفر عنده معلومات معقولة وداعمة لتقييم ما إذا كانت هذه العقود مثقلة عند التحقق المبدئي وما إذا كانت العقود غير المثقلة تنطوي على احتمال كبير لتصبح مثقلة. يحدد هذا المستوى من التفصيل مجموعات من العقود.

٣ معلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣,٣ عقود التكافل المصدرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها (تتمة)

الاعتراف

يتم الاعتراف بمجموعة عقود التكافل المصدرة مبدئياً من أقرب ما يلي:

- في بداية فترة التغطية؛
- التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة مستحقة، أو مستلمة بالفعل، إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق؛
- عندما تقرر الشركة أن مجموعة من العقود تصبح مثقلة.

الجمع بين عقود التكافل

في بعض الأحيان، تدخل الشركة في عقدين أو أكثر في نفس الوقت مع نفس الأطراف المقابلة أو الأطراف المقابلة ذات الصلة لتحقيق تأثير تجاري شامل. تقوم الشركة بحساب هذه المجموعة من العقود كعقد تكافل واحد عندما يعكس ذلك جوهر العقود. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار فيما إذا كان:

- تختلف الحقوق والالتزامات عند النظر إليها معاً مقارنة بالنظر إليها بشكل فردي
- لا تستطيع الشركة قياس أحد العقود دون اعتبار للعقد الآخر.

فصل المكونات عن عقود التكافل وإعادة التكافل

تقوم الشركة بتقييم عقود التكافل وإعادة التكافل الخاصة بها لتحديد ما إذا كانت تحتوي على مكونات منفصلة يجب المحاسبة عنها بموجب معيار دولي لإعداد التقارير المالية آخر بدلاً من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. بعد فصل أي مكونات مميزة، تقوم الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على جميع المكونات المتبقية للتكافل (المضيف). حالياً، لا تتضمن عقود الشركة أي مكونات منفصلة تتطلب الفصل.

حدود العقد

يشمل قياس مجموعة عقود التكافل جميع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة إذا نشأت ضمن حدود كل عقد في المجموعة.

تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التكافل إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال الفترة المالية والتي يمكن للشركة فيها إجبار حامل الوثيقة على دفع المساهمات، أو التي يكون على الشركة فيها التزام جوهرى بتزويد حامل الوثيقة بخدمات عقود التكافل. ينتهي الالتزام الموضوعي بتقديم خدمات عقود التكافل عندما:

- تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر حامل وثيقة معين، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع يعكس تلك المخاطر بشكل كامل؛ أو
- يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

١. لدى الشركة القدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التكافل التي تحتوي على العقد، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع يعكس تماماً مخاطر تلك المحفظة؛ و
٢. لا يأخذ تسعير المساهمات حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر في الاعتبار المخاطر المتعلقة بالفترات اللاحقة لتاريخ إعادة التقييم

لا يتم الاعتراف بالمطلوبات أو الموجودات المتعلقة بالاشتراكات أو المطالبات المتوقعة خارج حدود عقد التكافل. وتتعلق هذه المبالغ بعقود التكافل المستقبلية.

٣ معلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣,٣ عقود التكافل المصدرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها (تتمة)

القياس

يوضح الجدول التالي خيارات السياسة المحاسبية التي اعتمدتها الشركة:

المنهج المعتمد	خيارات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	نماذج القياس التي يسمح الخيار بتطبيقها	
يتم تخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل للمجموعات ذات الصلة من عقود التكافل ويتم إطفائها خلال فترة تغطية المجموعة ذات الصلة باستخدام أساس منظم ومنطقي.	عندما لا تزيد فترة تغطية كل عقد في المجموعة عند الاعتراف المبدئي عن سنة واحدة، يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ باختيار السياسة المحاسبية إما بحساب التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل عند تكبدها أو إطفائها خلال فترة تغطية العقد.	منهج تخصيص الاشتراكات	التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل
بالنسبة لجميع العقود المقاسة بموجب منهج القيمة الزمنية للأموال وتأثير المخاطر المالية حيث من المتوقع أن يتم استلام مساهمات الاشتراكات خلال سنة واحدة من فترة التغطية.	في حالة عدم وجود عنصر تمويلي جوهري فيما يتعلق بالمطلوبات عن التغطية المتبقية، أو عندما لا يكون الوقت بين تقديم كل جزء من الخدمات وتاريخ استحقاق قسط التكافل ذي الصلة أكثر من سنة، فإن المنشأة غير مطالبة بإجراء تعديل على المطلوبات عن التغطية المتبقية.	منهج تخصيص الاشتراكات	المطلوبات عن التغطية المتبقية ("LRC") المعدل حسب المخاطر المالية والقيمة الزمنية للأموال
تقوم الشركة بخضم المطلوبات عن المطالبات المتكبدة للقيمة الزمنية للأموال.	عندما يكون من المتوقع تسديد المطالبات في غضون سنة من تاريخ تكبد المطالبة، فليس من الضروري تعديل هذه المبالغ وفقا للقيمة الزمنية للأموال.	منهج تخصيص الاشتراكات	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة المعدل ("LIC") حسب القيمة الزمنية للأموال

٣ معلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣,٣ عقود التكافل المصدرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها (تتمة)

القياس (تتمة)

يوضح الجدول التالي خيارات السياسة المحاسبية التي اعتمدتها الشركة:

المنهج المعتمد	خيارات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	نماذج القياس التي يسمح الخيار بتطبيقها	
بالنسبة لجميع العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، تقوم الشركة بإدراج جميع إيرادات أو مصاريف التمويل التكافلي للفترة في الربح أو الخسارة.	يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ خيار سياسة المحاسبية للاعتراف بتأثير التغيرات في معدلات الخصم والمتغيرات المالية الأخرى في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر. يتم تطبيق خيار السياسة المحاسبية (خيار الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر) على أساس المحفظة.	الجميع	إيرادات ومصاريف التمويل التكافلي
لا تقوم الشركة بتجزئة التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين نتيجة خدمة التكافل وإيرادات أو مصاريف التمويل التكافلي.	لا يتطلب من شركة التكافل إدراج التغيير الكامل في تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية في نتيجة خدمة التكافل. بدلا من ذلك، يمكنها اختيار تقسيم المبلغ بين نتيجة خدمة التكافل وإيرادات أو مصروفات تمويل التكافل.	الجميع	تجزئة تعديل المخاطر
اختارت الشركة عرض المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل وتخصيص اشتراكات إعادة التكافل المدفوعة بشكل منفصل.	يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ بخيارات عرض الإيرادات أو المصاريف لعقود إعادة التكافل المدفوعة المحتفظ بها، بخلاف إيرادات أو مصاريف التمويل التكافلي. قد يكون البديل هو اجمالي هذا المبلغ الفردي وعرض المبالغ المستردة من شركة إعادة التكافل (كإيراد) بشكل منفصل وتخصيص الأقساط المدفوعة (كمصاريف إعادة تكافل) في بنود منفصلة عن إيرادات التكافل ومصاريف خدمة التكافل.	الجميع	عرض الإيرادات / (المصاريف) من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

٣ معلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣,٣ عقود التكافل المصدرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها (تتمة)

القياس (تتمة)

عقود التكافل المقاسة وفقا لمنهج تخصيص الأقساط - القياس المبني واللاحق

تطبق الشركة منهج تخصيص الأقساط على جميع عقود التكافل (بخلاف عقود التكافل العائلية الانتمانية طويلة الأجل وعقود التكافل الفردية العائلية طويلة الأجل) التي تصدرها وعقود إعادة التكافل (بخلاف العقود التي تغطي عقود التكافل العائلية طويلة الأجل وعقود التكافل الفردية العائلية طويلة الأجل) التي تحتفظ بها؛

- فترة تغطية كل عقد في المجموعة هي سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك خدمات عقود التكافل الناشئة عن جميع الاشتراكات داخل حدود العقد؛ أو
- بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن سنة واحدة، قامت الشركة بوضع نماذج للسيناريوهات المستقبلية المحتملة وتتوقع بشكل معقول أن قياس المسؤولية عن التغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب منهج تخصيص الأقساط لا يختلف جوهريا عن القياس الذي سيتم إنتاجه بتطبيق النموذج العام. عند تقييم الأهمية النسبية، أخذت الشركة أيضا في الاعتبار عوامل نوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع خطوط أعمالها.

لا تطبق الشركة منهج تخصيص الأقساط إذا توقعت، عند بداية مجموعة العقود، تغيرات جوهرية في التدفقات النقدية للوفاء الذي من شأنه أن يؤثر على قياس المطلوبات بالتغطية المتبقية خلال الفترة التي تسبق المطالبة المتكبدة.

بالنسبة لمجموعة العقود التي لا تكون مثقلة عند الاعتراف المبني، تقوم الشركة بقياس المطلوبات عن التغطية المتبقية كما يلي:

- الاشتراكات، إن وجدت، المدرجة عند الاعتراف المبني
- مطروحا منه أي تدفقات نقدية للاستحواذ على عقود تكافل في ذلك التاريخ،
- زائد أو ناقص أي مبلغ ناشئ عن إلغاء الاعتراف في ذلك التاريخ بالأصل المعترف به للتدفقات النقدية للاستحواذ على عقود تكافل، و
- أي موجودات أو مطلوبات أخرى تم الاعتراف بها سابقا للتدفقات النقدية المتعلقة بمجموعة العقود التي تدفعها الشركة أو تستلمها قبل الاعتراف بمجموعة عقود التكافل.

تقوم الشركة بقياس القيمة الدفترية للمطلوبات بالتغطية المتبقية في نهاية كل فترة مالية كمطلوبات عن التغطية المتبقية في بداية الفترة:

- زائد الاشتراكات المدرجة في الفترة
- مطروحا منها التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود تكافل
- بالإضافة إلى أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود تكافل المعترف بها كمصروف في الفترة المالية للشركة.
- بالإضافة إلى أي تعديل على عنصر التمويل، حيثما ينطبق ذلك
- مطروحا منه المبلغ المعترف به كإيرادات تكافل للخدمات المقدمة في الفترة
- مطروحا منه أي عنصر استثماري مدفوع أو محول إلى المطلوبات للمطالبات المتكبدة

٣ معلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣,٣ عقود التكافل المصدرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها (تتمة)

القياس (تتمة)

عقود التكافل المقاسة بخلاف منهج تخصيص الأقساط - القياس المبدئي واللاحق (تتمة)

تقدر الشركة الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة على أنها التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالمطالبات المتكبدة. تتضمن التدفقات النقدية للوفاء، بطريقة غير متحيزة، جميع المعلومات المعقولة والواقعية للدعم المتاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي له حول المبلغ وتوقيت وعدم التأكد من تلك التدفقات النقدية المستقبلية، وهي تعكس التقديرات الحالية من منظور الشركة وتتضمن تعديلا صريحا للمخاطر غير المالية (تعديل المخاطر).

عندما تشير الحقائق والظروف إلى أن مجموعة من العقود أصبحت مثقلة، تقوم الشركة بإجراء اختبار للقدرة. إذا كان مبلغ التدفقات النقدية المستوفاة يتجاوز القيمة الدفترية عن التغطية المتبقية، فإن الشركة تعترف بمبلغ الفرق كخسارة في الربح أو الخسارة وزيادة في المطلوبات عن التغطية المتبقية للمبلغ المقابل.

عقود التكافل المقاسة بخلاف منهج تخصيص الأقساط - القياس المبدئي واللاحق

تقوم الشركة بقياس مجموعة من العقود عند الاعتراف المبدئي كمجموع التدفقات النقدية المتوقعة للتنفيذ ضمن حدود العقد وهامش الخدمة التعاقدية الذي يمثل الربح غير المكتسب في العقود المتعلقة بالخدمات التي سيتم تقديمها بموجب العقود.

تشمل التدفقات النقدية المستوفاة تقديرات غير متحيزة ومرجحة باحتمالية للتدفقات النقدية المستقبلية، مخصومة إلى القيمة الحالية لتعكس القيمة الزمنية للأموال والمخاطر المالية، بالإضافة إلى تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

إن هدف الشركة من تقدير التدفقات النقدية المستقبلية هو تحديد القيمة المتوقعة، أو المتوسط المرجح للاحتمالية، لمجموعة كاملة من النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار جميع المعلومات المعقولة والواقعية للدعم المتاحة في تاريخ بيان المركز المالي دون تكلفة أو جهد لا داعي له. تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار مجموعة من السيناريوهات التي لها جوهر تجاري وتعطي تمثيلا جيدا للنتائج المحتملة. إن التدفقات النقدية من كل سيناريو مرجحة بالاحتمالات ويتم خصمها باستخدام الافتراضات الحالية.

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الشركة بإدراج جميع التدفقات النقدية الموجودة ضمن حدود العقد بما في ذلك:

- الاشتراكات والتدفقات النقدية ذات الصلة
- المطالبات والمنافع، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها التي لم تسدد بعد والمطالبات المتوقعة في المستقبل
- المدفوعات لحاملي وثائق التكافل الناتجة عن خيارات قيمة التنازل المضمنة
- توزيع التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل العائدة إلى المحفظة التي ينتمي إليها العقد
- تكاليف إدارة المطالبات
- الضرائب على أساس المعاملات
- التكاليف الأخرى التي يتحملها حامل الوثيقة على وجه التحديد بموجب شروط العقد

٣ معلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣,٣ عقود التكافل المصدرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها (تتمة)

القياس (تتمة)

عقود التكافل المقاسة بخلاف منهج تخصيص الأقساط - القياس المبدئي واللاحق (تتمة)

تقوم الشركة بتحديث تقديراتها في نهاية كل فترة مالية باستخدام جميع المعلومات المتاحة حديثاً، بالإضافة إلى الأدلة والمعلومات التاريخية حول الاتجاهات. تحدد الشركة توقعاتها الحالية لاحتمالات الأحداث المستقبلية التي تحدث في نهاية الفترة المالية. عند وضع تقديرات جديدة، تأخذ الشركة في الاعتبار أحدث الخبرات والتجارب السابقة، بالإضافة إلى معلومات أخرى.

يشمل قياس التدفقات النقدية للوفاء بالتدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل التي يتم تخصيصها كجزء من المساهمة في الربح أو الخسارة (من خلال إيرادات التكافل) خلال فترة العقد بطريقة منهجية ومنطقية على أساس مرور الوقت.

يمثل هامش الخدمة التعاقدية في نهاية الفترة المالية الربح في مجموعة عقود التكافل التي لم يتم الاعتراف بها بعد في الربح أو الخسارة، لأنها تتعلق بالخدمة المستقبلية التي سيتم تقديمها.

بالنسبة لمجموعة عقود التكافل، فإن القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في نهاية الفترة المالية تساوي القيمة الدفترية في بداية الفترة المالية، معدلة كما يلي:

- تأثير أي عقود جديدة تضاف إلى الشركة
- بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام، يتم قياس الفائدة المتراكمة على القيمة المدرجة لهامش الخدمة التعاقدية خلال الفترة المالية، بأسعار الخصم عند الاعتراف المبدئي
- التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمة المستقبلية، باستثناء ما يلي:

- 0 تتجاوز هذه الزيادات في التدفقات النقدية للوفاء القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية، مما يؤدي إلى خسارة؛ أو
- 0 توزع هذه الانخفاضات في التدفقات النقدية للوفاء على عنصر الخسارة من المطلوبات المتعلقة بالتغطية المتبقية.

- تأثير أي فروق في أسعار صرف العملات على هامش الخدمة التعاقدية
- المبلغ المعترف به كإيرادات تكافل نتيجة تحويل خدمات عقود التكافل في الفترة، والتي يتم تحديدها من خلال تخصيص هامش الخدمة التعاقدية المتبقي في نهاية الفترة المالية (قبل أي تخصيص) خلال فترة التغطية الحالية والمتبقية.

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

- انخفاض في مبلغ حصة الشركة من القيمة العادلة للبنود الأساسية، أو زيادة في التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالخدمات المستقبلية، تتجاوز القيمة الدفترية لهامش الخدمات التعاقدية، مما يؤدي إلى خسارة في الربح أو الخسارة (مدرجة في مصاريف خدمة التكافل) وخلق عنصر خسارة؛ أو
- زيادة في مبلغ حصة الشركة من القيمة العادلة للبنود الأساسية، أو انخفاض في التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالخدمات المستقبلية، تم تخصيصها إلى بنود الخسارة، مما يعكس الخسائر المعترف بها سابقاً في الربح أو الخسارة (متضمنة في مصاريف خدمة التكافل).

٣ معلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣,٣ عقود التكافل المصدرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها (تتمة)

(تتمة) القياس

عقود التكافل المقاسة بخلاف منهج تخصيص الأقساط - القياس المبدئي واللاحق (تتمة)

تحدد الشركة عنصر الاستثمار في العقد من خلال تحديد المبلغ الذي سيطلب منها سداؤه لحامل وثيقة التأمين في جميع السيناريوهات ذات الجوهر التجاري. وتشمل هذه الظروف التي يقع فيها حدث مؤمن عليه أو ينتهي العقد أو يتم إنهاؤه دون وقوع حدث مؤمن عليه. يتم استبعاد عناصر الاستثمار من إيرادات التكافل ومصروفات خدمات التكافل.

العقود المرتبطة بعائلات الافراد لها قيم استسلام واضحة. يتم تحديد عنصر الاستثمار المستبعد من إيرادات التكافل ومصروفات خدمات التكافل على أنه قيمة الاسترداد المحددة في الشروط التعاقدية ناقصاً أي رسوم استسلام. جميع العقود الأخرى الصادرة عن الشركة لا تحتوي على خصائص استثمارية.

تشمل التغييرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمة المستقبلية التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية ما يلي:

- تسويات الخبرة التي تنشأ عن الفرق بين مقبوضات الاشتراك (وأي تدفقات نقدية ذات صلة مثل التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود تكافل وضرائب اشتراك التكافل) وتقدير المبالغ المتوقعة في بداية الفترة. يتم الاعتراف بالفروق المتعلقة بالمساهمات المستلمة (أو المستحقة) المتعلقة بالخدمات الحالية أو السابقة مباشرة في الربح أو الخسارة بينما يتم تعديل الفروق المتعلقة بالاشتراكات المستلمة (أو المستحقة) للخدمات المستقبلية مقابل هامش الخدمة التعاقدية
- التغييرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية في الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية. بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام، تستثنى هذه التغييرات تلك المتعلقة بالقيمة الزمنية للأموال والتغييرات في المخاطر المالية (المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بدلاً من تعديل هامش الخدمة التعاقدية)
- الفروق بين أي عنصر استثماري يتوقع أن يصبح مستحق الدفع في الفترة وعنصر الاستثمار الفعلي الذي يصبح مستحق الدفع في الفترة. يتم تحديد هذه الفروق من خلال مقارنة (i) عنصر الاستثمار الفعلي الذي يصبح مستحق الدفع في الفترة مع (ii) الدفع في الفترة التي كان متوقعا في بداية الفترة بالإضافة إلى أي دخل أو مصروف تمويل تكافل تتعلق بتلك الدفعة المتوقعة قبل أن تصبح مستحقة الدفع.
- التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية المتعلقة بالخدمة المستقبلية.

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب منهج الرسوم المتغيرة، يتم قياس التغييرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالوفاء والتي تتعلق بالخدمات المستقبلية وتعديل هامش الخدمات التعاقدية بمعدلات الخصم الحالية وتتضمن التغييرات في تأثير القيمة الزمنية للأموال والمخاطر المالية التي لا تنشأ من البنود الأساسية.

عندما تصبح مجموعة من عقود التكافل مثقلة خلال فترة التغطية، تقوم الشركة بالاعتراف بخسارة في الربح أو الخسارة لصافي التدفقات الخارجة، مما يؤدي إلى أن تكون القيمة المدرجة لمطلوبات المجموعة مساوية للتدفقات النقدية للوفاء. يتم إنشاء عنصر خسارة من قبل الشركة للمطلوبات عن التغطية المتبقية لهذه المجموعة المثقلة التي تصور الخسائر المعترف بها.

تقوم الشركة بقياس القيمة المدرجة لمجموعة من عقود التكافل في نهاية كل فترة مالية كمجموع: (i) المطلوبات المتعلقة بالتغطية المتبقية التي تشمل التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمة المستقبلية المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ؛ و (ii) الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة للشركة والتي تشمل التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

٣ معلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣,٣ عقود التكافل المصدرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها (تتمة)

القياس (تتمة)

عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

يتم حساب عقود إعادة التكافل المحتفظ بها من خلال تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عندما تستوفي تعريف عقد التكافل. وهذا يشمل شرط أن العقد يجب أن ينقل مخاطر تكافل جوهرية.

تنقل عقود إعادة التكافل مخاطر تكافل جوهرية فقط إذا نقلت إلى شركة إعادة التكافل جميع مخاطر التكافل المتعلقة بالأجزاء المعاد تأمينها من عقود التكافل الأساسية، حتى لو لم يعرض عقد إعادة التكافل المصدر (شركة إعادة التكافل) لاحتمال حدوث خسارة جوهرية.

يتم تقييم محافظ عقود إعادة التكافل المحتفظ بها للتجميع بشكل منفصل عن محافظ عقود التكافل المصدرة. من خلال تطبيق متطلبات التجميع على عقود إعادة التكافل المحتفظ بها، تقوم الشركة بتجميع عقود إعادة التكافل المبرمة خلال سنة تقويمية (مجموعات سنوية) في مجموعات مؤلفة من (١) العقود التي يوجد لها ربح صاف عند الاعتراف المبدئي، إن وجد؛ (٢) العقود التي لا توجد لها عند الاعتراف المبدئي أي احتمال كبير لتحقيق صافي ربح بشكل لاحق؛ و (٣) العقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

يتم الاعتراف بمجموعة عقود إعادة التكافل المحتفظ بها كما يلي:

- إذا كانت عقود إعادة التكافل توفر تغطية متناسبة، وهو التاريخ الذي تعترف فيه الشركة مبدئياً بأبي عقود تكافل أساسية (مثقلة أو غير مثقلة).
- في جميع الحالات الأخرى، في بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التكافل. ومع ذلك، إذا اعترفت الشركة بمجموعة مثقلة من عقود التكافل الأساسية في تاريخ سابق وتم إبرام عقد إعادة التكافل ذي الصلة قبل ذلك التاريخ السابق، عندئذ يتم الاعتراف بمجموعة عقود إعادة التكافل في ذلك التاريخ السابق.

تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية قائمة خلال الفترة المالية والتي تضطر فيها الشركة إلى دفع مبالغ إلى شركة إعادة التكافل أو يكون لها حق جوهرية في استلام خدمات من شركة إعادة التكافل.

ينتهي الحق الأساسي في الحصول على خدمات من معيدي التكافل عندما يكون:

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

تقوم الشركة بقياس موجودات إعادة التكافل لمجموعة من عقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها على نفس أساس عقود التكافل التي تصدرها. ومع ذلك، يتم تطبيقها لتعكس ميزات عقود إعادة التكافل التي تختلف عن عقود التكافل الصادرة، على سبيل المثال تحقيق المصاريف أو تخفيض المصاريف بدلا من الإيرادات.

٣ معلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣,٣ عقود التكافل المصدرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها (تتمة)

القياس (تتمة)

عقود إعادة التكافل المحتفظ بها (تتمة)

عندما تعترف الشركة بخسارة عند الاعتراف المبدئي بمجموعة مثقلة من عقود التكافل الأساسية أو عند إضافة عقود تكافل أساسية أخرى مثقلة إلى مجموعة، تقوم الشركة بإنشاء عنصر استرداد الخسارة من الأصل للتغطية المتبقية لمجموعة من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها والتي تصور استرداد الخسارة. تقوم الشركة بحساب مكون استرداد الخسارة بضرب الخسارة المعترف بها في عقود التكافل الأساسية والنسبة المئوية للمطالبات على عقود التكافل الأساسية التي تتوقع الشركة استردادها من مجموعة عقود إعادة التكافل المحتفظ بها. تستخدم الشركة طريقة منهجية ومنطقية لتحديد نسبة الخسارة المعترف بها على المجموعة إلى عقود التكافل التي تغطيها مجموعة عقود إعادة التكافل المحتفظ بها حيث لا يتم تغطية بعض العقود في المجموعة الأساسية من قبل مجموعة عقود إعادة التكافل المحتفظ بها. يتم تعديل القيمة المدرجة للأصل للتغطية المتبقية بواسطة عنصر استرداد الخسارة. تقوم الشركة بتطبيق وحدات تغطية متوافقة مع نمط إصدارات هامش الخدمة التعاقدية بشكل منتظم ومنطقي لتحديد إطفاء وتخصيص عنصر استرداد الخسارة.

التعديل وإلغاء الاعتراف

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بعقود التكافل عندما:

- تسقط الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي تم إبراء ذمة العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته)؛ أو
- يتم تعديل العقد بحيث يؤدي التعديل إلى تغيير في نموذج القياس، أو المعيار المطبق لقياس أحد مكونات العقد. في مثل هذه الحالات، تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالعقد المبدئي وتعترف بالعقد المعدل كعقد جديد.

عندما لا يتم التعامل مع التعديل كإلغاء اعتراف، تعترف الشركة بالمبالغ المدفوعة أو المستلمة للتعديل مع العقد كتعديل على الالتزام ذات الصلة للتغطية المتبقية.

التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل

تقوم الشركة بإدراج التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل في قياس مجموعة عقود التكافل إذا كانت عائدة مباشرة إما إلى عقود فردية في مجموعة أو المجموعة نفسها أو محفظة عقود التكافل التي تنتمي إليها المجموعة. تمثل هذه في الأساس رسوم الوكالة المفروضة من قبل المساهمين على كل وثيقة عند الاعتراف المبدئي ويتم إدراجها كإيرادات عائدة إلى المساهمين.

معدلات الخصم

تستخدم الشركة النهج التصاعدي لمجموعات العقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الاقساط ونموذج القياس العام ومنهج الرسوم المتغيرة لتحقيق معدلات الخصم. بالنسبة لأعمال نموذج القياس العام ومنهج الرسوم المتغيرة، يتم احتساب النهج التصاعدي كالاتي:

معدل الخصم = معدل العائد الخالي من المخاطر + تعديل النقلب + علاوة مخاطر الدولة، حيث يعكس معدل العائد الخالي من المخاطر أسعار الهيئة الأوروبية للتأمين والمعاشات المهنية المرتبطة بالدولار الأمريكي.

٣ معلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣,٣ عقود التكافل المصدرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها (تتمة)

القياس (تتمة)

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هو التعويض الذي تطلبه الشركة لتحمل عدم التأكد بشأن مقدار وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود التكافل. يعكس تعديل المخاطر مبلغا تدفعه شركة التكافل بشكل منطقي لإزالة عدم التأكد من أن التدفقات النقدية المستقبلية ستتجاوز مبلغ القيمة المتوقعة.

قامت الشركة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمال الاكتفاء) في نطاق من ٦٠ إلى ٧٠ في المائة، معدلة للتنوع. أي أن الشركة قد قامت بتقييم عدم اكترائها بعدم التأكد بالنسبة لجميع مجموعات العقود (كمؤشر على التعويض الذي تتطلبه لتحمل المخاطر غير المالية) على أنه معادل في نطاق مستوى ثقة من ٦٠ إلى ٧٠ في المائة، معدله للتنوع، مطروحاً منه متوسط توزيع احتمالي تقديري للتدفقات النقدية المستقبلية. قامت الشركة بتقدير التوزيع الاحتمالي للتدفقات النقدية المستقبلية والمبلغ الإضافي فوق القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية المطلوبة لتلبية النسب المؤوبة المستهدفة.

يرتبط اختيار النسبة المؤوبة لتعديل المخاطر بالتقلب المتأصل للمخاطر الأساسية. بالنسبة للخطوط المستقرة نسبياً (السيارات والطبية)، تم اختيار نسبة ٦٠ في المئة بينما تم اختيار نسبة ٧٠ في المئة الأكثر تحفظاً للخطوط الأخرى.

هامش الخدمة التعاقدية (CSM)

يعتبر هامش الخدمات التعاقدية أحد بنود الموجودات أو المطلوبات لمجموعة عقود التكافل التي تمثل الفائض غير المكتسب الذي ستقوم بالاعتراف به في المستقبل. يتم الاعتراف بمبلغ هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة من عقود التكافل في الربح أو الخسارة 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 الشركة
- تخصيص هامش الخدمة التعاقدية في نهاية الفترة (قبل الاعتراف بأي مبالغ في الربح أو الخسارة لتعكس خدمات عقد التكافل المقدمة في الفترة) بالتساوي لكل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية والمتوقع تقديمها في المستقبل.

إن عدد وحدات التغطية في مجموعة هو كمية خدمات عقود التكافل التي تقدمها العقود في المجموعة، والتي يتم تحديدها من خلال النظر في كمية المزايا المقدمة وفترة التغطية المتوقعة. إن وحدة التغطية للتكافل العائلي الانتماني طويل الأجل هي تكلفة الاقساط المتوقعة. إن وحدة التغطية للمحفظة المرتبطة بوحدات هي مجموع المبلغ المعرض للخطر المتوقع زائدا القيمة النقدية.

يتم إعادة تقييم إجمالي وحدات التغطية لكل مجموعة من عقود التكافل في نهاية كل فترة مالية لتعديل الحد من التغطية المتبقية للمطالبات المدفوعة وتوقعات الهبوط وإلغاء العقود في الفترة. ثم يتم توزيعها لاحقاً على أساس متوسط المدة المرجحة بالاحتمالية لكل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية ويتوقع توفيرها في المستقبل.

بالنسبة لعقود إعادة التكافل الصادرة، يعكس عدد وحدات التغطية في المجموعة النمط المتوقع للاكتتاب في العقود الأساسية لأن مستوى الخدمة المقدمة يعتمد على عدد العقود الأساسية السارية. إن كمية المنافع هي الحد الأقصى للخسارة المحتملة. ويعاد تقييم وحدات التغطية المتبقية في نهاية كل فترة مالية لتعكس نمط الخدمة المتوقع وتوقعات انقضاء العقود وإلغائها. يتم تخصيص التغطية المتبقية على أساس متوسط المدة المرجح بالاحتمال لكل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية والمتوقع توفيرها في المستقبل.

٣ معلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣,٣ عقود التكافل المصدرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها (تتمة)

الانتقال من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في تاريخ التطبيق الأولي، ١ يناير ٢٠٢٢ قامت الشركة بما يلي:

- تطبيق الأساليب التالية لتحديد وتسجيل وقياس مجموعات عقود التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها:

0 تم استخدام المنهج الرجعي الكامل لمجموعات عقود التكافل قصيرة الأجل الصادرة ومجموعات عقود إعادة التكافل طويلة الأجل وقصيرة الأجل المحتفظ بها.

0 تم استخدام النهج الرجعي الكامل لمجموعات عقود التكافل العائلية الانتمائية طويلة الأجل الصادرة ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة تم استخدام النهج الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.

- إلغاء الاعتراف بأي أرصدة موجودة لم تكن لتوجد لو تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ دائماً.

- الاعتراف بأي فرق صافي ناتج في صندوق حاملي الوثائق.

قامت الشركة بتقييم المعلومات التاريخية المتاحة وقررت أن جميع المعلومات المعقولة والقبالة للدعم اللازمة لتطبيق النهج الرجعي الكامل لم تكن متاحة لتلك المجموعات من العقود التي تم فيها استخدام نهج القيمة العادلة والقيمة الاسترجاعية المعدلة.

منهج القيمة العادلة المعدل

يتمثل هدف المنهج الرجعي المعدل في تحقيق أقرب نتيجة ممكنة للنهج الرجعي الكامل مع تعظيم استخدام المعلومات المتاحة. في تطبيق النهج الرجعي المعدل، استخدمت الشركة التعديل المسموح به التالي لتحديد هامش الخدمات التعاقدية:

- معدلات الخصم التاريخية المقدرة المطبقة على التدفقات النقدية في الفترة السابقة لعام ٢٠١٦ باستخدام منحنى العائدات السوقية القابل للملاحظة بناءً على سعر الخصم المطبق لعام ٢٠١٦.

منهج القيمة العادلة

بموجب منهج القيمة العادلة، تم تحديد هامش الخدمات التعاقدية في ١ يناير ٢٠٢٢ على أنه الفرق بين القيمة العادلة لمجموعة من العقود في ذلك التاريخ وتدفقات النقد عند الوفاء في ذلك التاريخ. في تحديد القيمة العادلة، طبقت الشركة متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٣ "قياس القيمة العادلة". على وجه التحديد، تم قياس القيمة العادلة لعقود التكافل كمجموع (أ) القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة من العقود، والتي تم تحديدها باستخدام أسلوب التدفق النقدي المخصوم؛ و(ب) هامش إضافي.

أدت الاختلافات في نهج الشركة لقياس القيمة العادلة عن متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ لقياس التدفقات النقدية عند الوفاء بالعقود إلى نشوء هامش ربحي في ١ يناير ٢٠٢٢. وعلى وجه الخصوص، في قياس القيمة العادلة، أدرجت الشركة هامشاً يتألف من علاوة مخاطر تعكس ما قد يتطلبه المشاركون في السوق كتعويض عن عدم اليقين المتأصل في التدفقات النقدية وهامش ربح يعكس ما قد يتطلبه المشاركون في السوق لتحمل الالتزامات بخدمة عقود التكافل. وفي تحديد هذا الهامش، نظرت الشركة في بعض المخاطر التي لم تنعكس في التدفقات النقدية عند الوفاء بالعقود، والتي قد يأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار. وعند تطبيق نهج انتقال القيمة العادلة، حددت الشركة معدل الخصم في تاريخ الانتقال.

٣ معلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣,٤ الاعتراف بالإيرادات

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام الدفعات.

إيرادات الإيجار

يتم احتساب إيرادات الإيجار على الاستثمارات في الممتلكات على أساس القسط الثابت على مدى عقود الإيجار على شروط عقد الإيجار الجارية ويتم إدراجها في بيان الدخل.

إيرادات أخرى

يتم استحقاق الإيرادات الأخرى على أساس زمني بالرجوع إلى المبالغ الأساسية القائمة والمعدل الفعلي المطبق للعائد.

٣,٥ عملات أجنبية

يتم إدراج المعاملات بخلاف الدرهم (العملات الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. بنهاية الفترة المالية، يتم إعادة تحويل البنود النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية السائدة بالعملات الأجنبية والتي يتم إدراجها بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد قيمتها العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية.

يتم إدراج فروقات تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل في الفترة التي نشأت فيها.

٣,٦ ممتلكات ومعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض في القيمة، إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات تكلفة الشراء وأية مصاريف أخرى منسوبة بشكل مباشر إلى امتلاك أصل.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة المدرجة للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، فقط عندما يكون من المرجح أن يعود على الشركة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل المعني ويكون بالإمكان قياس التكلفة بشكل موثوق. يتم إدراج كافة مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى في بيان الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية المتوقعة لهذه الموجودات.

٣ معلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣,٦ ممتلكات ومعدات (تتمة)

إن النسب السنوية الأساسية المستخدمة في احتساب الاستهلاك هي كما يلي:

مباني	٣,٣٣٪
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	٢٠٪
معدات وملحقات الحاسب الآلي	٢٠٪ - ٣٣,٣٣٪
سيارات	٢٥٪

يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك بنهاية كل سنة، ويتم احتساب تأثير أية تغيرات في التقديرات بأثر مستقبلي.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو استبعاد أصل على أساس الفرق بين عائد البيع وصافي القيمة الدفترية لتلك الموجودات، ويتم إدراجها ضمن بيان الدخل.

٣,٧ استثمارات في ممتلكات

يتم الاحتفاظ بالاستثمارات في ممتلكات بهدف تحقيق إيرادات أو لزيادة قيمتها ويتم إدراجها مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملات. بعد الاعتراف المبدئي، يتم إدراج الاستثمارات في الممتلكات بقيمتها العادلة التي تعكس حالة السوق كما في تاريخ بيان المركز المالي. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات في الممتلكات في بيان الدخل خلال السنة التي تنشأ فيها.

يتم استبعاد الاستثمارات في ممتلكات عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحبها من الاستخدام بشكل نهائي ولا يتوقع أن يكون منها أية فوائد اقتصادية مستقبلية عند الاستبعاد. إن أية أرباح أو خسائر ناتجة عن البيع أو عند إيقاف الاستخدام يتم إدراجها في بيان الدخل عند البيع أو الاستبعاد.

يتم التحويل من وإلى الاستثمارات في ممتلكات فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام.

٣ معلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣,٨ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في نهاية كل فترة مالية، تقوم الشركة بمراجعة القيم المدرجة لموجوداتها الملموسة وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى تعرض الموجودات إلى خسائر انخفاض في القيمة. إذا وجد ذلك المؤشر فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل فردي، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الموجودات المشتركة إلى الوحدات المنتجة للنقد، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى.

في حال تم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد (أو الوحدة المنتجة للنقد) بما يقل عن قيمتها المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى قيمتها القابلة للاسترداد. يتم إدراج خسائر الانخفاض مباشرة في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها معاملة خسائر الانخفاض كإنخفاض في مخصص إعادة التقييم.

عندما يتم عكس خسائر انخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة المعدلة لقيمتها القابلة للاسترداد، بحيث لا تزيد القيمة المدرجة التي تم زيادتها عن القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) فيما لو لم يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم إدراج عكس خسائر انخفاض القيمة مباشرة في بيان الدخل، إلا في حال إدراج الأصل ذو الصلة بقيمة معاد تقييمها، وفي هذه الحالة يتم اعتبار عكس خسائر انخفاض القيمة كزيادة في مخصص إعادة التقييم.

٣,٩ المخصصات، والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة أي التزام حالي (قانوني أو استدلالي) ناتج عن أحداث سابقة والتي يكون من المحتمل أن تكون الشركة ملزمة لتسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق.

إن المبلغ المعترف به كمخصص يتم احتسابه حسب أفضل التوقعات للبدل المطلوب لمقابلة الالتزام كما بتاريخ بيان المركز المالي بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والأمر غير المؤكدة المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الالتزام الحالي، فإن قيمته المدرجة هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهرياً).

عندما يكون جزء أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة لسداد المخصص متوقع استردادها من طرف ثالث، يتم الاعتراف بالذمة المدينة كأصل في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة وإمكانية قياس المبلغ بشكل موثوق.

تتم مراجعة كافة المخصصات في تاريخ كل تقارير مالية ويتم تعديلها لتعكس أفضل تقديرات الحالية

في الحالات التي يكون فيها تدفق الموارد الاقتصادية المحتملة كنتيجة للالتزامات الحالية غير مرجح أو مستبعد، لا يتم إدراج أي التزام ما لم يتم احتسابها في سياق دمج الأعمال. تعتبر التدفقات المحتملة للمنافع الاقتصادية إلى الشركة، والتي لا تستوفي بعد معايير الإدراج، موجودات محتملة.

٣ معلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣,١٠ ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل مجموع الضريبة المستحقة حالياً والضريبة المؤجلة.

٣,١٠,١ الضريبة الحالية

تعتمد الضريبة المستحقة حالياً على الأرباح الخاضعة للضريبة للسنة. وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن "الأرباح قبل الضريبة" المدرجة في بيان الربح أو الخسارة بسبب بنود الإيرادات أو المصاريف الخاضعة للضريبة أو القابلة للخصم في سنوات أخرى، والبنود التي لا تخضع للضريبة أو الخصم أبداً. يتم حساب الضريبة الحالية للشركة باستخدام معدلات الضريبة التي تم سنها أو التي ستطبق فعلياً في نهاية فترة التقرير.

٣,١٠,٢ الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة على الفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والأسس الضريبية المقابلة المستخدمة في حساب الربح الخاضع للضريبة. ويتم عادةً الاعتراف بمطلوبات الضريبة المؤجلة لكافة الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. ويتم عادةً الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة لكافة الفروق المؤقتة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل فيه أن تتوفر الأرباح الخاضعة للضريبة يمكن على أساسها الاستفادة من الفروق المؤقتة القابلة للخصم.

يعكس قياس مطلوبات وموجودات الضريبة المؤجلة الآثار الضريبية من الطريقة التي تتوقع بها الشركة، في نهاية فترة التقرير، استرداد أو تسوية القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات.

٣,١٠,٣ الضريبة الحالية والمؤجلة للسنة

يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في بيان الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي ترتبط فيها الضريبة ببنود معترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. وفي هذه الحالة، فإنه يتم أيضاً الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية، على التوالي.

٣,١١ عقود الإيجار

يتم الاعتراف بالإيجارات على أنها موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام الشركة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل إلى الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. سيتم استهلاك حق استخدام الموجودات على مدى العمر الإنتاجي للموجودات أو مدة عقد الإيجار.

٣ معلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣,١١ عقود الإيجار (تتمة)

تقاس الموجودات والمطلوبات الناشئة من عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. وتتضمن مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- دفعات ثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة.
- دفعات إيجار متغيرة بناء على المؤشر أو المعدل.
- المبالغ المتوقعة دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر الممارسة لخير الشراء في حال كان المستأجر متأكداً إلى حد معقول من ممارسة هذا الخيار.
- دفعات غرامات فسخ عقد الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تشير إلى استخدام المستأجر هذا الخيار.

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام المعدل الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يمكن تحديد هذا السعر، فيتم استخدام معدل التمويل الإضافي للمستأجر بنسبة ٣٪، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على موجودات ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة.

تُقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي لمطلوبات الإيجار.
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.

٣,١٢ مكافآت الموظفين

يتم عمل استحقاق لالتزامات المقدرة لاستحقاقات الموظفين المتعلقة بالإجازات السنوية وتذاكر السفر بناءً على الخدمات المقدمة من قبل الموظفين المؤهلين حتى نهاية الفترة المالية.

يتم أيضاً عمل مخصص مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لسياسة الشركة والتي تساوي على الأقل المكافآت المستحقة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك عن فترات خدمتهم حتى نهاية الفترة المالية.

أما بخصوص الموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، تقوم الشركة بدفع المساهمات المطلوبة لصندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي وتحتسب وفقاً للقوانين الحكومية. يتم تحميل هذه المساهمات كمصاريف ضمن بيان الدخل خلال فترة خدمة الموظف.

٣,١٣ الموجودات المالية

التصنيف والقياس

لدى الشركة الموجودات المالية التالية: النقد وما يعادله والاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يعتمد التصنيف على طبيعة الموجودات المالية ويتم تحديده في وقت الاعتراف المبدئي.

٣ معلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣,١٣ الموجودات المالية (تتمة)

النقد وما يعادله

لأغراض بيان التدفقات النقدية، يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق وودائع محتفظ بها عند الطلب لدى البنوك بتاريخ استحقاق لمدة ثلاثة أشهر أو أقل.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)

يتم الاعتراف باستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية) مبدئياً بالتكلفة ويتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة والأرباح والخسائر الناتجة عند الاستبعاد ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ويتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح ضمن بيان الدخل عند وجود حق باستلامها.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)

يتم الاعتراف باستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين) مبدئياً بالتكلفة ولاحقاً يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح وخسائر أو معكوسات إعادة تقييم صرف العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في بيان الربح أو الخسارة ويتم احتسابها بنفس الطريقة التي تم احتساب الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة بها. يتم إدراج تغيرات القيمة العادلة المتبقية في بنود الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، يتم إعادة تدوير التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة المدرجة في بنود الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم إدراج الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبدئياً بالتكلفة ويتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغييرات اللاحقة في القيمة العادلة والأرباح والخسائر الناتجة من الاستبعاد في بيان الدخل، يتم الاعتراف بالأرباح من سندات الدين في بيان الدخل ويتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح في بيان الدخل عند وجود حق باستلامها.

استثمارات بالتكلفة المطفأة

يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المصنفة والمقاسة بالتكلفة المطفأة ضمن نموذج الأعمال بهدف الاحتفاظ بالموجودات المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. ويتم قياسها لاحقاً باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وتخضع للانخفاض للقيمة. يتم إدراج الأرباح والخسائر في الربح أو الخسارة عند استبعاد، أو تعديل أو انخفاض قيمة الأصل. بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، تعتقد الإدارة بأن القيم الدفترية لهذه الاستثمارات تقارب قيمها العادلة وبالتالي، لم يتم إدراج مخصص خسائر انتمان متوقعة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم الشركة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية واستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن الشركة تقوم بالاعتراف بحصتها المتبقية بالموجودات المالية وأي التزامات بتوجب عليها سدادها. أما في حالة احتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للموجودات المالية فإن الشركة تستمر بالاعتراف بالموجودات المالية.

٣ معلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣,١٣ الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتطبيق نهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر. تنتقل الأصول من خلال المراحل الثلاث بناءً على التغيير في جودة الائتمان عند الاعتراف الأولي.

(أ) نظرة عامة

تقوم الشركة بتسجيل مخصص للخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية للديون غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لا تخضع أدوات حقوق الملكية لانخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع ظهورها على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني)، ما لم تكن هناك عدم زيادة جوهرية هامة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني والتي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد على أداة مالية والتي تكون ممكنة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي.

وضعت الشركة سياسة لإجراء التقييم، في نهاية كل فترة مالية، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي، بعد الأخذ بالاعتبار التغيير في مخاطر التخلف عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

بناءً على العملية المذكورة أعلاه، تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر على مراحل كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١: عند الاعتراف بالأدوات المالية للمرة الأولى، تعترف الشركة بالمخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تتضمن المرحلة الأولى أيضاً الأدوات المالية التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة ٢: عندما تظهر أداة مالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تقوم الشركة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الأدوات، حيث تحسنت مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف القرض من المرحلة الثالثة.

المرحلة ٣: تشمل الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ بيان المركز المالي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ومعالجتها، إلى جانب الأرباح المحتسبة. عند تحويل الموجودات المالية من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣، يجب ألا تقل النسبة المئوية للمخصص لهذه الموجودات عن النسبة المئوية للمخصص الذي تم تكوينه قبل التحويل. إن الموجودات المشتراة أو التي تم إنشاؤها والتي انخفضت قيمتها الائتمانية هي موجودات مالية انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأصلي ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد لاحقاً على أساس معدل الفائدة الفعلي المعدل. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة أو تحريرها فقط إلى الحد الذي يكون فيه هناك تغيير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة للموجودات المالية التي ليس لدى الشركة توقعات معقولة لاسترداد كامل المبلغ القائم أو جزء منه، يتم تخفيض إجمالي القيمة المدرجة للأصل المالي. يعتبر هذا استبعاداً (جزئياً) للأصل المالي.

سيتم تصنيف الحسابات التي تمت إعادة هيكلتها لأسباب ائتمانية في الاثنى عشر شهراً السابقة ضمن المرحلة الثانية.

٣ معلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣,١٣ الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

ب) احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم الشركة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على السيناريوهات المتوقعة لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصصاً بنسبة تقريبية من معدل الفائدة الفعلي. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة لمنشأة ما وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

تم توضيح آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أدناه والعناصر الرئيسية كما يلي:

- إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال فترة زمنية معينة.
- إن التعرض الناتج عن التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ تعثر مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ بيان المركز المالي.
- إن الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد في وقت معين. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك المتوقعة استردادها، بما في ذلك تحقيق أي ضمانات.

تتم المحاسبة عن خسائر انخفاض القيمة والتحريرات والإفصاح عنها بشكل منفصل عن خسائر أو أرباح التعديل التي يتم احتسابها كتعديل لإجمالي القيمة المدرجة للأصل المالي.

يتم تلخيص آليات طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة أدناه:

المرحلة ١: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة المحدودة التي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد على أداة مالية ويحتمل حدوثها خلال فترة ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي. تقوم الشركة باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً بناءً على توقع حدوث تخلف عن السداد خلال فترة ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي. يتم تطبيق احتمالات التخلف عن السداد المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على التعرض الناتج عن التعثر المتوقع مضروباً في الخسارة بافتراض التعثر المتوقعة ويتم خصمها بنسبة تقريبية من معدل الفائدة الفعلي الأصلي.

المرحلة ٢: عندما يُظهر الأصل المالي زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تقوم الشركة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني. وتبقى الآليات مشابهة لتلك الموضحة أعلاه، ولكن يتم تقدير احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر على مدى عمر الأداة. يتم خصم العجز النقدي المتوقع بنسبة تقريبية من معدل الفائدة الفعلي الأصلي.

المرحلة ٣: بالنسبة للموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، تقوم الشركة بالاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمار هذه الموجودات المالية. وهذه الطريقة مماثلة لتلك المستخدمة في حالة الموجودات المصنفة ضمن المرحلة ٢، مع تحديد احتمالية التعثر عند ١٠٠٪.

٣ معلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣,١٣ الموجودات المالية (تتمة)

(ب) احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر

لا تقوم الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر من تنزيل القيمة المدرجة لهذه الموجودات المالية في بيان المركز المالي، والتي تبقى بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بالمبلغ المعادل للمخصص الذي قد ينشأ إذا تم قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة كمبلغ انخفاض متراكم في الدخل الشامل الآخر، مع تحميل مقابل على الربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسارة المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند إلغاء الاعتراف بالموجودات.

(ج) المعلومات المستقبلية

تعتمد الشركة، على مجموعة واسعة من المصادر للحصول على المعلومات المستقبلية وتستخدمها كمدخلات اقتصادية، مثل:

- معدلات نمو الناتج المحلي الإجمالي
- معدلات البطالة
- أسعار الفائدة الأساسية للبنك المركزي

إن المدخلات والنماذج المستخدمة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلتقط دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولإظهار ذلك، يتم إجراء بعض التعديلات أو التراكمات أحياناً كتعديلات مؤقتة عندما تكون هذه الاختلافات جوهرية.

٣,١٤ المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو أدوات حقوق ملكية

يتم تصنيف الدين وأدوات حقوق الملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيبات التعاقدية.

أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات الشركة بعد خصم جميع مطلوباتها. يتم إدراج أدوات حقوق الملكية الصادرة عن الشركة بالمتحصلات المستلمة، صافي تكاليف الإصدار المباشرة.

المطلوبات الأخرى ومبالغ مستحقة الدفع

يتم قياس المطلوبات الأخرى والمبالغ المستحقة الدفع مبدئياً بالقيمة العادلة، صافي مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي مع إدراج مصاريف العائد وفقاً لمعدلات العائد الفعلية السائدة.

إن طريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف العوائد على الفترات المرتبطة بها. إن معدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يخضم الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما، و فقط عندما، يتم استيفاء الالتزام التعاقدية أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

٣ معلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣,١٥ الاستثمار في السلع

يتم قياس الاستثمار في السلع، وهي السلع المحتفظ بها بغرض زيادة قيمتها الرأسمالية، مبدئيًا بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الاستثمار في السلع بالقيمة العادلة. يتم إدراج المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للسلع الاستثمارية في الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمار في السلع عند استبعادها. يتم إدراج أي ربح أو خسارة تنشأ عن إلغاء الاعتراف بالسلعة (محسوبة على أساس الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف بالسلعة.

٣,١٦ عجز في صندوق مشترك التكافل

إن العجز في صندوق مشترك التكافل يتم تمويله من قبل المساهمين من خلال "قرض حسن" لا يحمل فائدة. تحتفظ الشركة بمخصصات مقابل جميع هذه القروض.

٣,١٧ توزيع الأرباح

يتم إدراج توزيع الأرباح لمساهمين الشركة كمتطلبات في البيانات المالية للشركة في الفترة التي يتم فيها موافقة المساهمين على توزيعات الأرباح.

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد

خلال تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والموضحة في الإيضاح ٣، قامت إدارة الشركة باتخاذ أحكام، وتقديرات، وافتراسات ليست جلية الوضوح من مصادر أخرى. تعتمد التقديرات والافتراضات المرتبطة بها على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تعتبر ذات علاقة. ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر. يتم تسجيل الاختلاف في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إعادة مراجعة هذه التقديرات وذلك في حالة أن التعديلات الناتجة عن إعادة التقييم تؤثر فقط على تلك الفترة. أما في حالة كون التعديلات الناتجة عن إعادة مراجعة التقديرات تؤثر في فترة المراجعة والفترات المستقبلية فيتم تسجيلها في تلك الفترات. فيما يلي الأحكام والتقديرات الحساسة التي اتخذتها الإدارة والتي لها مخاطر هامة قد ينتج عنها تعديلات مادية على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة:

القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات

قد يتم إشراك مقيمين خارجيين لتقييم الموجودات الجوهرية، مثل الاستثمارات في ممتلكات. تشمل معايير الاختيار للمقيمين المعرفة في السوق والسمعة والاستقلالية وما إذا كان يتم الالتزام بالمعايير المهنية. تقرر الإدارة، بعد إجراء مناقشات مع مقيمين الشركة الخارجيين، أساليب وتقنيات التقييم التي ستستخدمها لكل حالة.

تقوم الإدارة أيضاً، بالتعاون مع مقيمين الشركة الخارجيين، بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل ومطلوب مع مصادر خارجية ذات صلة لتحديد ما إذا كان التغير معقولاً.

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد

القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم غير المدرجة

يستند التقييم العادل للاستثمارات في الأسهم غير المدرجة عادةً على معاملات السوق الحديثة والقيمة العادلة لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير، والتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات مماثلة، أو صافي قاعدة موجودات الجهة المستثمر فيها أو نماذج التقييم الأخرى.

تقييم أهمية مخاطر التكافل:

تطبق الشركة حكمها في تقييم ما إذا كان العقد ينقل إلى المصدر مخاطر تكافل هامة. ينقل العقد مخاطر تكافل جوهرية فقط إذا كان الحدث المؤمن عليه يمكن أن يتسبب في دفع الشركة مبالغ إضافية مهمة في أي سيناريو فردي وفقط إذا كان هناك سيناريو له مضمون تجاري حيث يكون للمصدر احتمال خسارة في الوقت الحاضر أساس القيمة عند وقوع الحدث المؤمن عليه، بغض النظر عما إذا كان الحدث المؤمن عليه غير مرجح للغاية.

تعديل المخاطر

قامت الشركة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمال الاكتفاء) في نطاق من ٦٠ إلى ٧٠ في المائة معدله للتنوع. وهذا يعني أن الشركة قد قامت بتقييم عدم اكترائها بعدم اليقين لجميع مجموعات العقود (كمؤشر على التعويض الذي تتطلبه لتحمل المخاطر غير المالية) على أنها تعادل في نطاق الثقة المؤني من ٦٠ إلى ٧٠ معدله للتنوع، مطروحاً منه متوسط توزيع احتمالي تقديري للتدفقات النقدية المستقبلية. قامت الشركة بتقدير التوزيع الاحتمالي للتدفقات النقدية المستقبلية والمبلغ الإضافي فوق القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية المطلوبة لتلبية النسب المؤنية المستهدفة.

ويرتبط اختيار النسبة المؤنية لتسوية المخاطر بالتقلبات المتضمنة في المخاطر الأساسية. بالنسبة للخطوط المستقرة نسبياً (السيارات والطبية)، تم اختيار النسبة المؤنية 60 بينما بالنسبة للخطوط الأخرى الأكثر تحفظاً تم اختيار النسبة المؤنية 70.

المجموعات المثقلة

تستخدم الشركة أحكاماً هامة لتحديد مستوى التفاصيل الذي تمتلك فيه الشركة معلومات معقولة وداعمة كافية لاستنتاج أن جميع العقود ضمن المجموعة متجانسة بما فيه الكفاية وسيتم تخصيصها لنفس المجموعة دون إجراء تقييم فردي للعقود.

القيمة الزمنية للأموال

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

بموجب النهج التصاعدي، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، ويتم تعديله باستخدام علاوة مخاطر الدولة. استخدمت المجموعة منحنيات العائد التالية لخصم التدفقات النقدية:

٢٠٢٥	سنة درهم	٥ سنوات درهم	١٠ سنوات درهم	٢٠ سنة درهم	٣٠ سنة درهم
عقود بموجب منهج تخصيص الأقساط	%٤,٤٤	%٤,٤٨	%٤,٨٥	%٥,٢٩	%٥,٢٤
عقود بموجب نموذج القياس العام ومنهج الرسوم المتغيرة	%٤,٤٤	%٤,٤٨	%٤,٨٥	%٥,٢٩	%٥,٢٤
٢٠٢٤	سنة درهم	٥ سنوات درهم	١٠ سنوات درهم	٢٠ سنة درهم	٣٠ سنة درهم
عقود بموجب منهج تخصيص الأقساط	%٥,٩٥	%٤,٦٩	%٤,٦٤	%٤,٦٥	%٤,٤٢
عقود بموجب نموذج القياس العام ومنهج الرسوم المتغيرة	%٥,٢١	%٥,٠٥	%٥,١٠	%٥,١٣	%٤,٨٧

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد (تتمة)

المطلوبات عن المطالبات المتكيدة لعقود بموجب منهج تخصيص الأقساط

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات المستحقة باستخدام مجموعة من تقنيات المطالبات الاكتوارية القياسية، مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتر - فيرغسون.

يمثل الافتراض الأساسي الذي تقوم عليه هذه الأساليب هو أنه يمكن استخدام خبرة المجموعة في تطوير المطالبات السابقة من أجل التنبؤ بتطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. تستنبط هذه الأساليب تطور الخسائر المدفوعة والمتكيدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات)، وأرقام المطالبات على أساس التطور الملحوظ في السنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بها بالقيمة الاسمية لتقديرات معدل الخسائر أو توقعها بشكل منفصل لتعكس تطورها المستقبلي. في معظم الحالات، لا يتم عمل افتراضات واضحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو نسب العجز. وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك المتضمنة في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم المدى الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، لعكس الأحداث لمرة واحدة بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل خليط المحفظة وشروط الوثيقة وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات. كما أن للشركة الحق في ملاحقة أطراف أخرى لدفع بعض أو كل التكاليف. تعتبر تقديرات المبالغ المستردة والمبالغ المستردة من أطراف أخرى كمخصص في قياس التكاليف النهائية للمطالبات.

قياس التدفقات النقدية المستقبلية للعقود التي لم يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط

يتضمن قياس مجموعة عقود التكافل جميع التدفقات النقدية المستقبلية الناشئة ضمن حدود العقد. عند تحديد التدفقات النقدية التي تقع ضمن حدود العقد، تأخذ الشركة في الاعتبار حقوقها والتزاماتها الجوهرية الناشئة عن شروط العقد، وكذلك من القانون واللوائح المعمول بها. تعتبر التدفقات النقدية خارج حدود العقد إذا كانت الشركة لديها القدرة العملية على إعادة تسعير العقود الحالية لتعكس مخاطر المعاد تقييمها وإذا كان تسعير العقد للتغطية حتى تاريخ إعادة التقييم يأخذ في الاعتبار فقط المخاطر حتى تاريخ إعادة التقييم التالي.

تم استخدام الافتراضات التالية عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية:

معدل الوفيات

إن مخاطر الوفاة متأصلة في معظم مجالات الأعمال. يتم وضع الافتراضات بناءً على الخبرة الداخلية للشركة عندما تكون هناك كميات كافية من البيانات لدعم تحقيق موثوق. عندما لا تكون الخبرة الداخلية كافية، يتم وضع الافتراضات بالرجوع إلى الخبرة المتعلقة بقطاع التأمين/إعادة التأمين والجداول شائعة الاستخدام.

معدلات الانقضاء والتنازل

تتعلق افتراضات الانقضاء والتنازل بالمعدل الذي يقوم به حاملو وثائق التأمين بإلغاء/التنازل عن وثائقهم. تم وضع الافتراضات بما يتماشى مع تجربة الشركة الأخيرة، عن طريق تعديل التحسينات/التدهورات المتوقعة عند الضرورة.

المصاريف

لم يتم وضع أي افتراضات مصاريف لأي قطاع أعمال نظراً لطبيعة عمليات التكافل.

٥ النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ درهم	
١٣٧,٣٤٧,٥٩٥	٢٩,٤٠٩,٩٧٠	موجودات عمليات التكافل
٤١٢,٢٩٠,٩٨٩	٤٦٤,١٣٢,٥٧٧	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٢٢٦,١٤٩)	(١٧٦,١٧٦)	ودائع لأجل
		خسارة الائتمان المتوقعة
٥٤٩,٤١٢,٤٣٥	٤٩٣,٣٦٦,٣٧١	ناقصاً: ودائع لأجل بتاريخ استحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر
(٤١٢,٢٩٠,٩٨٩)	(٤٢٦,٩١٤,٢٥١)	إضافة: خسارة الائتمان المتوقعة على الودائع لأجل
٢٢٦,١٤٩	١٧٦,١٧٦	النقد وما يعادله
١٣٧,٣٤٧,٥٩٥	٦٦,٦٢٨,٢٩٦	موجودات المساهمين
		نقد وأرصدة لدى البنوك
١٩,٢٤٤,٦٩٦	١٠,٢٢٣,٦٣٥	ودائع لأجل
٢,٣١٠,٠٠٠	١٥,٨٥٢,٥٠٠	ناقصاً: ودائع لأجل بتاريخ استحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر
٢١,٥٥٤,٦٩٦	٢٦,٠٧٦,١٣٥	النقد وما يعادله
(٢,٣١٠,٠٠٠)	(١٥,٨٥٢,٥٠٠)	موجودات عمليات التكافل
١٩,٢٤٤,٦٩٦	١٠,٢٢٣,٦٣٥	موجودات المساهمين
١٣٧,٣٤٧,٥٩٥	٦٦,٦٢٨,٢٩٦	إجمالي نقد وأرصدة لدى البنوك
١٩,٢٤٤,٦٩٦	١٠,٢٢٣,٦٣٥	إجمالي ودائع لأجل
١٥٦,٥٩٢,٢٩١	٧٦,٨٥١,٩٣١	
١٥٦,٥٩٢,٢٩١	٧٦,٨٥١,٩٣١	
٤١٤,٣٧٤,٨٤٠	٤٧٩,٨٠٨,٩٠١	

تمثل الودائع لأجل ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة بالدرهم الإماراتي وتحمل ربحاً متوقعاً بمعدلات السوق السائدة والتي تتراوح بين ٣,٣٥% إلى ٤,٤٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤,١% إلى ٥,٥% سنوياً).

الحركة في خسارة الائتمان المتوقعة هي كما يلي:

٢٠٢٤ درهم	٢٠٢٥ درهم	
-	٢٢٦,١٤٩	الرصيد الافتتاحي
٢٢٦,١٤٩	(٤٩,٩٧٣)	(إلغاء) مخصص خلال السنة
٢٢٦,١٤٩	١٧٦,١٧٦	الرصيد الختامي

٦ ممتلكات ومعدات

مباني	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	معدات وملحقات أجهزة الكمبيوتر	سيارات	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٠٢٥				
التكلفة:				
٢٥,١٩٦,٤٣٦	٩,٨١٠,٥١١	٩,٨٩١,٩٢٥	١,٢٢٠,٧١٦	٤٦,١١٩,٥٨٨
-	٩,٧٨٨,١٧٧	١٦٩,٨٥٢	٥٢٤,٥٦٠	١٠,٤٨٢,٥٨٩
(٦,٢١٣,٧٠٥)	(٦,٨١٥,١٥٠)	(٦٢,٩٨٧)	(٣٧٥,٢٢٨)	(١٣,٤٦٧,٠٧٠)
(١٨,٩٨٢,٧٣١)	-	-	-	(١٨,٩٨٢,٧٣١)
-	١٢,٧٨٣,٥٣٨	٩,٩٩٨,٧٩٠	١,٣٧٠,٠٤٨	٢٤,١٥٢,٣٧٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الاستهلاك المتراكم				
٨,٠٥٧,٣٥١	٩,١٥٠,٨٨٦	٨,٢٥٠,٥٣٠	٩٥٤,٣٤٧	٢٦,٤١٣,١١٤
٧٧٠,١٥٨	٢٠٣,٠٠٢	٧٤٣,٨٣٦	١٥٨,٤٦٨	١,٨٧٥,٤٦٤
(٩١٥,٢٩٧)	(٦,٤٩٢,٩٩٦)	(٥٨,٦٩٤)	(٢٣٨,٤٥١)	(٧,٧٠٥,٤٣٨)
(٧,٩١٢,٢١٢)	-	-	-	(٧,٩١٢,٢١٢)
-	٢,٨٦٠,٨٩٢	٨,٩٣٥,٦٧٢	٨٧٤,٣٦٤	١٢,٦٧٠,٩٢٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
صافي القيمة الدفترية				
-	٩,٩٢٢,٦٤٦	١,٠٦٣,١١٨	٤٩٥,٦٨٤	١١,٤٨١,٤٤٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
٢٠٢٤				
التكلفة:				
٢٥,١٩٦,٤٣٦	٩,٧٥٣,٢١١	٩,٢٤٢,٧٨٩	١,٢٢٠,٧١٦	٤٥,٤١٣,١٥٢
-	٧٠,٩٨٠	٦٨٣,٦٠٥	-	٧٥٤,٥٨٥
-	(١٣,٦٨٠)	(٣٤,٤٦٩)	-	(٤٨,١٤٩)
٢٥,١٩٦,٤٣٦	٩,٨١٠,٥١١	٩,٨٩١,٩٢٥	١,٢٢٠,٧١٦	٤٦,١١٩,٥٨٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاستهلاك المتراكم				
٧,٢١٥,٧٠٧	٨,٩٢٩,٥٥٥	٧,٥٦٧,٨١٠	٨١٧,٧٣٨	٢٤,٥٣٠,٨١٠
٨٤١,٦٤٤	٢٣٥,٠٠٨	٧١٧,١٧٠	١٣٦,٦٠٩	١,٩٣٠,٤٣١
-	(١٣,٦٧٧)	(٣٤,٤٥٠)	-	(٤٨,١٢٧)
٨,٠٥٧,٣٥١	٩,١٥٠,٨٨٦	٨,٢٥٠,٥٣٠	٩٥٤,٣٤٧	٢٦,٤١٣,١١٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
صافي القيمة الدفترية				
١٧,١٣٩,٠٨٥	٦٥٩,٦٢٥	١,٦٤١,٣٩٥	٢٦٦,٣٦٩	١٩,٧٠٦,٤٧٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				

*خلال السنة، حولت الشركة مبلغ ١١,٠٧٠,٥١٩ درهم من مباني إلى استثمار عقاري، ويمثل ذلك إعادة تصنيف لموجودات قد استوفت الآن تعريف الاستثمار العقاري بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠.

٧ موجودات حق الاستخدام

خلال السنة، دخلت الشركة في اتفاقية إيجار. فيما يلي القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام المعترف به والحركة خلال السنة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
درهم	درهم	
-	٩,٩٢٠,٥٥٤	كما في ١ يناير
١٠,٥٠٧,٠١٨	-	إضافات خلال السنة
(٥٨٦,٤٦٤)	(٢,٠٠٠,٥٥٤)	استهلاك محمل خلال السنة
٩,٩٢٠,٥٥٤	٧,٩٢٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر

٨ وديعة قانونية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣، تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم، لا يمكن استخدامها بدون موافقة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم الاحتفاظ بالوديعة القانونية لدى بنك إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهو طرف ذو علاقة (إيضاح ٢٠).

٩ موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ درهم	
٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠	٤٩٤,٨٥٦,٣٠٥	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ درهم	
-	١٨٧,٦٢١,٠١١	<u>موجودات حاملي الوثائق</u>
-	(٢,٤٥٦,٣٠٠)	<u>أوراق مالية مدرجة</u>
-	-	صكوك
-	-	خسائر ائتمان متوقعة على الصكوك
-	١٨٥,١٦٤,٧١١	مجموع الأوراق المالية المدرجة لموجودات حاملي الوثائق
-	١٨٥,١٦٤,٧١١	مجموع الأوراق المالية غير المدرجة لموجودات حاملي الوثائق
٥٤,٠١٩,٦١١	١٣١,٦١٥,١٦٧	<u>موجودات حاملي الوثائق</u>
١٢٩,٧٩٠,٧٠٥	-	<u>أوراق مالية مدرجة</u>
(١٧٤,١٨٥)	-	صكوك
١٨٣,٦٣٦,١٣١	١٣١,٦١٥,١٦٧	خسائر ائتمان متوقعة على الصكوك
١٦٤,٦٨٩,٢٦٩	١٧٨,٠٧٦,٤٢٧	مجموع الأوراق المالية المدرجة لموجودات المساهمين
١٦٤,٦٨٩,٢٦٩	١٧٨,٠٧٦,٤٢٧	أوراق مالية غير مدرجة
٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠	٣٠٩,٦٩١,٥٩٤	حقوق ملكية غير مدرجة
		مجموع الأوراق المالية غير المدرجة لموجودات المساهمين
		مجموع الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة لموجودات المساهمين

الحركة في خسارة الائتمان المتوقعة هي كما يلي:

٢٠٢٤ درهم	٢٠٢٥ درهم	
٥٠٨,٥١٥	١٧٤,١٨٥	الرصيد الافتتاحي
(٣٣٤,٣٣٠)	٢,٢٨٢,١١٥	مخصص/ معكوسات خلال السنة
١٧٤,١٨٥	٢,٤٥٦,٣٠٠	الرصيد الختامي

٩ موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
درهم	درهم	
١٨٣,٦٣٦,١٣١	٣١٦,٧٧٩,٨٧٨	أوراق مالية مدرجة
١٦٤,٦٨٩,٢٦٩	١٧٨,٠٧٦,٤٢٧	أوراق مالية غير مدرجة
٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠	٤٩٤,٨٥٦,٣٠٥	

تتضمن الاستثمارات مبلغ ٧٦,٩ مليون درهم (٢٠٢٤: ١١٩,٤ مليون درهم) مسجلة باسم أمناء يحتفظون بهذه الاستثمارات نيابة عن الشركة من خلال اتفاقيات استثمار.

يتم تقييم الأوراق المالية غير المدرجة بشكل أساسي على أساس صافي موجودات الشركات المستثمر فيها ما لم توفر المعاملات الأخيرة دليلاً على القيمة العادلة الحالية. قامت الشركة بتصنيف هذه الاستثمارات ضمن المستوى ٣.

إن التركيز الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
درهم	درهم	
١٣٣,٠٤٤,٩٩٢	٢٠٢,١٥٤,٤٧٩	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢١٥,٢٨٠,٤٠٨	٢٩٢,٧٠١,٨٢٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠	٤٩٤,٨٥٦,٣٠٥	مجموع الاستثمارات

إن الحركة في الاستثمارات هو كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٣٥٢,٥٧٩,٥٣٨	٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠	الرصيد الافتتاحي
(١,٤١٨,٩٣٨)	١٥١,٣٥٣,٨٦٥	(استبعاد)/إضافات خلال السنة
(٢,٢٧٣,٤٨٠)	(١١,٧٩٨,٨٨٨)	الخسارة من استبعاد استثمارات
(٥٦١,٧٢٠)	٦,٩٧٥,٩٢٨	ربح (خسارة) غير محققة
٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠	٤٩٤,٨٥٦,٣٠٥	الرصيد الختامي

١٠ موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

يوضح الجدول التالي تصنيف كل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية إلى جانب قيمها العادلة. فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، ترى الإدارة أن القيم الدفترية لتلك الأدوات تتقارب مع قيمها العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
درهم	درهم	
		<u>موجودات المساهمين</u>
		أوراق مالية غير مدرجة
		اكتتاب مرابحة
١٠,٢٨٣,٠٠٠	١٠,٢٨٣,٠٠٠	
١٠,٢٨٣,٠٠٠	١٠,٢٨٣,٠٠٠	مجموع الأوراق المالية لموجودات المساهمين

إن تركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
درهم	درهم	
-	-	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٠,٢٨٣,٠٠٠	١٠,٢٨٣,٠٠٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٠,٢٨٣,٠٠٠	١٠,٢٨٣,٠٠٠	مجموع الاستثمارات

إن الحركة في الاستثمارات هو كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
١٠,٢٨٣,٠٠٠	١٠,٢٨٣,٠٠٠	الرصيد الافتتاحي
-	-	إضافات خلال السنة
١٠,٢٨٣,٠٠٠	١٠,٢٨٣,٠٠٠	الرصيد الختامي

١١ استثمار في ممتلكات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٥٣,٥٣٥,٠٠٠	٤١,١١٥,٠٠٠	في ١ يناير
-	٢٠,٣٠٢,٨٩٨	إضافات خلال السنة
-	١١,٠٧٠,٥١٩	تحويل من ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
(١٣,٣٧٧,٥٠٠)	(٥٨٥,٠٠٠)	استبعاد خلال السنة
٩٥٧,٥٠٠	٣١,٤٧٢,٣٩٢	التغير في القيمة العادلة
٤١,١١٥,٠٠٠	١٠٣,٣٧٥,٨٠٩	

أبرمت الشركة عقود إيجار تشغيلية لكافة الاستثمارات في ممتلكات الخاصة بها. إن المبالغ المعترف بها في الربح أو الخسارة فيما يتعلق بالاستثمارات في ممتلكات هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٢,٧٣٧,٧٨٧	٤,٨٩٢,٩٧٠	إيرادات الإيجار من استثمارات في ممتلكات
(١,١٦٧,٣٧١)	(١,٠٦٣,١٨٠)	مصاريف تشغيل الممتلكات المنتجة لإيرادات الإيجار
١,٥٧٠,٤١٦	٣,٨٢٩,٧٩٠	صافي الدخل الناتج من استثمارات في ممتلكات

يتم إدراج الاستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ الذي يمكن به مبادلة الأصول بين مشتري على معرفة ورغبة وبائع على معرفة ورغبة في معاملة تجارية حديثة في تاريخ التقييم. تم تقييم الاستثمارات في ممتلكات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ من قبل مقيم مستقل بمبلغ ١٠٣,٣٧٥,٨٠٩ درهم (٢٠٢٤: ٤١,١١٥,٠٠٠ درهم) باستخدام طريقة التقييم القابلة للمقارنة وطريقة الاستثمار (تُعرف أيضًا باسم نهج الدخل) للتقييم.

تقوم الطريقة القابلة للمقارنة بتحليل معاملات البيع الحديثة لممتلكات مماثلة في موقع مماثل، تطبيق التعديلات لتعكس الاختلافات في الممتلكات، بما في ذلك الموقع والمواصفات والعمر والتصميم والتخطيط.

تقوم طريقة الاستثمار بتحليل الإيجار السوقي للممتلكات المماثلة في موقع مماثل وتطبيق معدل الرسملة على إيجار معين. إن معدل الرسملة المطبق على الدخل يتضمن ضمنيًا عوامل مثل نمو الإيجارات، وقوة العهد المتصورة، بالإضافة إلى مواصفات العقار وموقعه.

يتم تصنيف الاستثمارات في ممتلكات بأنها ضمن المستوى ٣. لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ أو إلى المستوى ٣ خلال السنة الحالية والسابقة.

لا توجد قيود على إمكانية تحقيق الاستثمارات في ممتلكات. لا يوجد لدى الشركة أي التزامات تعاقدية لشراء أو بناء أو تطوير الاستثمارات في ممتلكات أو للإصلاحات أو الصيانة لها أو تحسينها.

١٢ استثمار في سلع

قامت الشركة باستثمار في سلع الذهب والفضة والتي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم تحديد القيمة السوقية للسلع من سوق السلع وهو سوق ثانوي وبناء على ذلك تم تصنيفها ضمن المستوى الثاني. لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٣ أو إلى المستوى ٢ خلال السنة الحالية. إن الحركة في الاستثمار في السلع كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ درهم
١٥,٥٩٧,١٨٧	٣٠,٨٠٤,٥٧٠
١٠,٠١٨,٥٥٨	١٠,٣٨٣,٤٠١
-	(٥,٦٣٢,٧٨٨)
٥,١٨٨,٨٢٥	٢٢,٤٧٢,٠٥٧
٣٠,٨٠٤,٥٧٠	٥٨,٠٢٧,٢٤٠

في ١ يناير
إضافات خلال السنة
استيعادات خلال السنة
التغير في القيمة العادلة

١٣ مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ درهم
١١,٥٣٩,٠٢٩	١٠,١٩٠,١١٨
٣,٣٧٤,٨٥٧	٤,٤٣٦,٩٩٤
٤١,٤٠٠,٢٢٥	٣٥,١٤١,٠٦٧
٥٦,٣١٤,١١١	٤٩,٧٦٨,١٧٩
٢٤,٤٥٨,٤١٦	٣٢,٢٨٣,٤٤٢
٣١,٨٥٥,٦٩٥	١٧,٤٨٤,٧٣٧
٥٦,٣١٤,١١١	٤٩,٧٦٨,١٧٩

إيرادات استثمارات مستحقة
مصاريف مدفوعة مقدما
موجودات أخرى

موجودات عمليات التكافل
موجودات المساهمين

١٤ موجودات ومطلوبات عقود التكافل

تسوية المطلوبات عن التغطية المتبقية والمطلوبات عن المطالبات المتكبدة المتعلقة بعقود التكافل

المطلوبات عن التغطية المتبقية			المطلوبات عن المطالبات المتكبدة			المطلوبات عن المطالبات المتكبدة لعقود بموجب منهج تخصيص الأقساط		
باستثناء بنود	بنود الخسارة	المطلوبات عن التغطية المتبقية	لعموم غير خاضعة	القيمة الحالية	للتدفقات النقدية	تدبير المخاطر	المخاطر غير المالية	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
(١٠,٥٨٤)	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٥٨٤)
٣٥٤,٨٢٨,٠٣٩	٧,٨٨٦,٤٧٧	٣١,١١٤,٦٢٤	٤٣٦,٢٨٨,٧٨٠	٩,١٦٢,٩٦٠	٨٣٩,٢٨٠,٨٨٠			
٣٥٤,٨١٧,٤٥٥	٧,٨٨٦,٤٧٧	٣١,١١٤,٦٢٤	٤٣٦,٢٨٨,٧٨٠	٩,١٦٢,٩٦٠	٨٣٩,٢٧٠,٢٩٦			
(٩٦٢,٥٨٠,٧٥٩)	-	-	-	-	-	-	-	(٩٦٢,٥٨٠,٧٥٩)
إيرادات التكافل								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف خدمات التكافل								
المنافع والمصاريف المتكبدة								
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على								
المطلوبات عن المطالبات المتكبدة								
خسائر العقود المثقلة وعكس تلك الخسائر								
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل								
٢٤٩,٠٨٧,١٢٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٩,٠٨٧,١٢٨
٢٤٩,٠٨٧,١٢٨	٣,٣٨٩,٤٦٢	١٤,٤٤٧,٥٨٨	٤١٨,٧٥٤,٤٤٢	٣,٧٢١,٣٩٥	٦٨٩,٤٠٠,٠١٥			
٧,١٦٩,٩٨١	٥٠٦,٣٢٨	٩٢٢,٨٦٢	١٤,٩٠٩,٦٦٢	-	٢٣,٥٠٨,٨٣٣			
(١٣)	٢٦	(٢,٩١٦)	-	-	(٢,٩٠٣)			
(٤٣١,٧٦٩)	-	٤٣١,٧٦٩	-	-	-			
(٧٠٦,٧٥٥,٤٣٢)	٣,٨٩٥,٨١٦	١٥,٧٩٩,٣٠٣	٤٣٣,٦٦٤,١٠٤	٣,٧٢١,٣٩٥	(٢٤٩,٦٧٤,٨١٤)			
مجموع التغيرات في بيان الربح أو الخسارة								
التدفقات النقدية								
مساهمات مستلمة								
مطالبات مدفوعة								
المصاريف المنسوبة مباشرة المدفوعة								
التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل								
٩٥٦,٨٦٣,٣٠٩	-	-	-	-	-	-	-	٩٥٦,٨٦٣,٣٠٩
-	-	(٥,٥٢٣,٩٢٦)	(٤٥٠,١٧٧,١٢٦)	-	(٤٥٥,٧٠١,٠٥٢)			
-	-	(٦٩٨,١١٥)	-	-	(٦٩٨,١١٥)			
(٢٦٣,٩١٣,٩٩٩)	-	-	-	-	(٢٦٣,٩١٣,٩٩٩)			
٦٩٢,٩٤٩,٣١٠	-	(٦,٢٢٢,٠٤١)	(٤٥٠,١٧٧,١٢٦)	-	٢٣٦,٥٥٠,١٤٣			
٣٤١,٠١١,٣٣٣	١١,٧٨٢,٢٩٣	٤٠,٦٩١,٨٨٦	٤١٩,٧٧٥,٧٥٨	١٢,٨٨٤,٣٥٥	٨٢٦,١٤٥,٦٢٥			
(١,٤٩٠,٤٣٢)	-	-	١,٢٥٦,٨٨٤	(٣٨,٤٧٨)	١٩٥,٠٧٠			
٣٤٢,٥٠١,٧٦٥	١١,٧٨٢,٢٩٣	٤٠,٦٩١,٨٨٦	٤١٨,٥١٨,٨٧٤	١٢,٨٤٥,٨٧٧	٨٢٦,٣٤٠,٦٩٥			
٣٤١,٠١١,٣٣٣	١١,٧٨٢,٢٩٣	٤٠,٦٩١,٨٨٦	٤١٩,٧٧٥,٧٥٨	١٢,٨٨٤,٣٥٥	٨٢٦,١٤٥,٦٢٥			
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥								
موجودات عقود التكافل الختامية								
مطلوبات عقود التكافل الختامية								
صافي الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥								

١٤ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تسوية المطلوبات عن التغطية المتبقية والمطلوبات عن المطالبات المتكبدة المتعلقة بعقود التكافل (تتمة)

المطلوبات عن التغطية المتبقية		المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		المطلوبات عن المطالبات المتكبدة لعقود	
بإستثناء بنود		للمطلوبات عن المطالبات المتكبدة		بموجب منهج تخصيص الأقساط	
بنود الخسارة	بنود الخسارة	للمطلوبات عن المطالبات المتكبدة	للمطلوبات عن المطالبات المتكبدة	للمطلوبات عن المطالبات المتكبدة	للمطلوبات عن المطالبات المتكبدة
درهم	درهم	القيمة الحالية	القيمة الحالية	القيمة الحالية	القيمة الحالية
درهم	درهم	للتدفقات النقدية	للتدفقات النقدية	للتدفقات النقدية	للتدفقات النقدية
درهم	درهم	للمخاطر غير المالية	للمخاطر غير المالية	للمخاطر غير المالية	للمخاطر غير المالية
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
(٣,٦٣٨,٨٤٦)	-	-	-	١٥٨,٧٢٨	(١,٢٠٨,٩٨١)
٣٢٩,٩٧٣,٩٢٦	١٥,٩٧٠,٠٦٤	٣١,٦١٢,٧٨١	٢٣٠,٧٦٩,١٩٨	١٠,٤٨٧,٨٦٨	٦١٨,٨١٣,٨٣٧
٣٢٦,٣٣٥,٠٨٠	١٥,٩٧٠,٠٦٤	٣١,٦١٢,٧٨١	٢٣٣,٠٤٠,٣٣٥	١٠,٦٤٦,٥٩٦	٦١٧,٦٠٤,٨٥٦
(٧٥٦,٩٠٦,٢٦٦)	-	-	-	-	(٧٥٦,٩٠٦,٢٦٦)
إيرادات التكافل					
مصاريف خدمات التكافل					
المنافع والمصاريف المتكبدة					
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على					
المطلوبات عن المطالبات المتكبدة					
خسائر العقود المثقلة وعكس تلك الخسائر					
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل					
-	-	٢١,٠٢٥,٠٤٩	٥٧٢,٢٤٩,٠٨٥	٩,٨٩٨,٢٤٩	٦٠٣,١٧٢,٣٨٣
-	-	(١٢,٨٨٦,١٤٧)	(٨,١٩٩,٩٩٤)	(١١,٣٨١,٨٨٥)	(٣٢,٤٦٨,٠٢٦)
-	(٨,٠٠٤,٠٠٧)	-	-	-	(٨,٠٠٤,٠٠٧)
٢٠٧,٤٦٤,٤٠٢	-	-	-	-	٢٠٧,٤٦٤,٤٠٢
٢٠٧,٤٦٤,٤٠٢	(٨,٠٠٤,٠٠٧)	٨,١٣٨,٩٠٢	٥٦٤,٠٤٩,٠٩١	(١,٤٨٣,٦٣٦)	٧٧٠,١٦٤,٧٥٢
٥,٢٤٣,٨١٩	(٧٩,٥٥٦)	٨٦٣,٣٢٥	٦,٦٥٤,٥٢٥	-	١٢,٦٨٢,١١٣
١٣	(٢٤)	(١)	-	-	(١٢)
(٣,٣٤٨,٧١٧)	-	٣,٣٤٨,٧١٧	-	-	-
(٥٤٧,٥٤٦,٧٤٩)	(٨,٠٨٣,٥٨٧)	١٢,٣٥٠,٩٤٣	٥٧٠,٧٠٣,٦١٦	(١,٤٨٣,٦٣٦)	٢٥,٩٤٠,٥٨٧
مجموع التغيرات في بيان الربح أو الخسارة					
التدفقات النقدية					
مساهمات مستلمة					
مطالبات مدفوعة					
المصاريف المنسوبة مباشرة المدفوعة					
التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل					
٧٩١,٣٧٤,٦٩٨	-	-	-	-	٧٩١,٣٧٤,٦٩٨
-	-	(١١,٧١٦,١٥٤)	(٣٦٧,٤٥٥,١٧١)	-	(٣٧٩,١٧١,٣٢٥)
-	-	(١,١٣٢,٩٤٦)	-	-	(١,١٣٢,٩٤٦)
(٢١٥,٣٤٥,٥٧٤)	-	-	-	-	(٢١٥,٣٤٥,٥٧٤)
٥٧٦,٠٢٩,١٢٤	-	(١٢,٨٤٩,١٠٠)	(٣٦٧,٤٥٥,١٧١)	-	١٩٥,٧٢٤,٨٥٣
٣٥٤,٨١٧,٤٥٥	٧,٨٨٦,٤٧٧	٣١,١١٤,٦٢٤	٤٣٦,٢٨٨,٧٨٠	٩,١٦٢,٩٦٠	٨٣٩,٢٧٠,٢٩٦
(١٠,٥٨٤)	-	-	-	-	(١٠,٥٨٤)
٣٥٤,٨٢٨,٠٣٩	٧,٨٨٦,٤٧٧	٣١,١١٤,٦٢٤	٤٣٦,٢٨٨,٧٨٠	٩,١٦٢,٩٦٠	٨٣٩,٢٨٠,٨٨٠
٣٥٤,٨١٧,٤٥٥	٧,٨٨٦,٤٧٧	٣١,١١٤,٦٢٤	٤٣٦,٢٨٨,٧٨٠	٩,١٦٢,٩٦٠	٨٣٩,٢٧٠,٢٩٦
صافي الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					

١٤ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تسوية بنود قياس أرصدة عقود التكافل التي لم يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط

المجموع درهم	هامش الخدمات التعاقدية درهم	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية درهم	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية درهم	
-	-	-	-	موجودات عقود التكافل الافتتاحية
١٧٣,٥٩٢,٤٢٨	١٥,٢٨١,٣٣٨	٥,٩١٧,٣٢٩	١٥٢,٣٩٣,٧٦١	مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية
١٧٣,٥٩٢,٤٢٨	١٥,٢٨١,٣٣٨	٥,٩١٧,٣٢٩	١٥٢,٣٩٣,٧٦١	صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
(٥,٦٢٠,٦٠٩)	(٥,٦٢٠,٦٠٩)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
(٧٧٢,١٧٧)	-	(٧٧٢,١٧٧)	-	هامش الخدمات التعاقدية المعترف به للخدمة المقدمة
٩,٧٨٤,٦٥٥	-	٢١٧,١٨٨	٩,٥٦٧,٤٦٧	تعديل المخاطر المعترف به للمخاطر المنتهية
٣,٣٩١,٨٦٩	(٥,٦٢٠,٦٠٩)	(٥٥٤,٩٨٩)	٩,٥٦٧,٤٦٧	تعديلات الخبرة
١	٢,٥٢٣,٦٨٢	٢٧١,٦٥٩	(٢,٧٩٥,٣٤٠)	التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
(١)	٢,٠١٩,٦٨١	(٢٥,٥٠٢)	(١,٩٩٤,١٨٠)	العقود المعترف بها مبدئياً في الفترة
٤,٣٧٦,٢٤٢	-	٧٦,٨٠٢	٤,٢٩٩,٤٤٠	التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمات التعاقدية
٤,٣٧٦,٢٤٢	٤,٥٤٣,٣٦٣	٣٢٢,٩٥٩	(٤٩٠,٠٨٠)	التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود مثقلة أو عكس الخسائر
(٨,٨٧٠,٤٩٦)	-	٢٤٦,٦١١	(٩,١١٧,١٠٧)	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
(١,١٠٢,٣٨٥)	(١,٠٧٧,٢٤٦)	١٤,٥٨١	(٣٩,٧٢٠)	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على
٨,٥٩٩,١٧٢	٦٣٧,٧٧٨	-	٧,٩٦١,٣٩٤	المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة
(٢,٩٠٣)	٧	(١٣٨)	(٢,٧٧٢)	نتيجة خدمة التكافل
٧,٤٩٣,٨٨٤	(٤٣٩,٤٦١)	١٤,٤٤٣	٧,٩١٨,٩٠٢	مصاريف التمويل التكافلي من خلال الربح أو الخسارة
(٨,٢٢٨,٥٥١)	-	-	(٨,٢٢٨,٥٥١)	صافي إيرادات أو مصاريف صرف العملات الأجنبية
(٥,٥٢٣,٩٢٦)	-	-	(٥,٥٢٣,٩٢٦)	مجموع التغيرات في بيان الربح والخسارة
(٦٩٨,١١٥)	-	-	(٦٩٨,١١٥)	التدفقات النقدية
(٢,٤٠٤,٣٨٩)	-	-	(٢,٤٠٤,٣٨٩)	مساهمة مستلمة
(١٦,٨٥٤,٩٨١)	-	-	(١٦,٨٥٤,٩٨١)	مطالبات مدفوعة
١٦٤,٢٣١,٣٣١	١٤,٨٤١,٨٧٧	٥,٩٣١,٧٧٢	١٤٣,٤٥٧,٦٨٢	المصاريف المنسوبة مباشرة المدفوعة
-	-	-	-	التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل
١٦٤,٢٣١,٣٣١	١٤,٨٤١,٨٧٧	٥,٩٣١,٧٧٢	١٤٣,٤٥٧,٦٨٢	مجموع التدفقات النقدية
١٦٤,٢٣١,٣٣١	١٤,٨٤١,٨٧٧	٥,٩٣١,٧٧٢	١٤٣,٤٥٧,٦٨٢	صافي الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
-	-	-	-	موجودات عقود التكافل الختامية
١٦٤,٢٣١,٣٣١	١٤,٨٤١,٨٧٧	٥,٩٣١,٧٧٢	١٤٣,٤٥٧,٦٨٢	مطلوبات عقود التكافل الختامية
١٦٤,٢٣١,٣٣١	١٤,٨٤١,٨٧٧	٥,٩٣١,٧٧٢	١٤٣,٤٥٧,٦٨٢	صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٤ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تسوية بنود قياس أرصدة عقود التكافل التي لم يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط (تتمة)

المجموع درهم	هامش الخدمات التعاقدية درهم	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية درهم	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية درهم	
-	-	-	-	موجودات عقود التكافل الافتتاحية
١٨٧,١٩٩,٩٥٥	٢٤,٥٥٤,٦٥٠	٧,٨٧١,٤٦٨	١٥٤,٧٧٣,٨٣٧	مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية
١٨٧,١٩٩,٩٥٥	٢٤,٥٥٤,٦٥٠	٧,٨٧١,٤٦٨	١٥٤,٧٧٣,٨٣٧	صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
(٦,٨٢١,٠٩٣)	(٦,٨٢١,٠٩٣)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية
(١,٠٧٢,٨٢٦)	-	(١,٠٧٢,٨٢٦)	-	هامش الخدمات التعاقدية المعترف به للخدمة المقدمة
٦,٠٨٥,٥٧٩	-	١٧٥,٧١٨	٥,٩٠٩,٨٦١	تعديل المخاطر المعترف به للمخاطر المنتهية
(١,٨٠٨,٣٤٠)	(٦,٨٢١,٠٩٣)	(٨٩٧,١٠٨)	٥,٩٠٩,٨٦١	تعديلات الخبرة
٧٩١,٠١٩	٣,١٢٤,٦٧٨	٣٣٣,١٨٦	(٢,٦٦٦,٨٤٥)	التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية
-	(٦,٥٩٢,٤٢٦)	(٩٦٠,٠٣١)	٧,٥٥٢,٤٥٧	العقود المعترف بها مبدئياً في الفترة
٦,٩٩٦,٢٧٥	-	(٢٢٣,٤٨١)	٧,٢١٩,٧٥٦	التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمات التعاقدية
٧,٧٨٧,٢٩٤	(٣,٤٦٧,٧٤٨)	(٨٥٠,٣٢٦)	١٢,١٠٥,٣٦٨	التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود مثقلة أو عكس الخسائر
(١٢,٨٨٦,١٤٩)	-	(٢٠٦,٧٠٦)	(١٢,٦٧٩,٤٤٣)	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
(٦,٩٠٧,١٩٥)	(١٠,٢٨٨,٨٤١)	(١,٩٥٤,١٤٠)	٥,٣٣٥,٧٨٦	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على
٦,٠٢٧,٥٩١	١,٠١٥,٥٢٠	-	٥,٠١٢,٠٧١	المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة
(١٢)	٩	١	(٢٢)	نتيجة خدمة التكافل
(٨٧٩,٦١٦)	(٩,٢٧٣,٣١٢)	(١,٩٥٤,١٣٩)	١٠,٣٤٧,٨٣٥	مصاريف التمويل التكافلي من خلال الربح أو الخسارة
٢,٧٨٠,١٠١	-	-	٢,٧٨٠,١٠١	صافي إيرادات أو مصاريف صرف العملات الأجنبية
(١١,٧١٦,١٥٤)	-	-	(١١,٧١٦,١٥٤)	مجموع التغيرات في بيان الربح والخسارة
(١,١٣٢,٩٤٦)	-	-	(١,١٣٢,٩٤٦)	التدفقات النقدية
(٢,٦٥٨,٩١٢)	-	-	(٢,٦٥٨,٩١٢)	مساهمة مستلمة
(١٢,٧٢٧,٩١١)	-	-	(١٢,٧٢٧,٩١١)	مطالبات مدفوعة
١٧٣,٥٩٢,٤٢٨	١٥,٢٨١,٣٣٨	٥,٩١٧,٣٢٩	١٥٢,٣٩٣,٧٦١	النفقات المنسوبة مباشرة المدفوعة
-	-	-	-	التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل
١٧٣,٥٩٢,٤٢٨	١٥,٢٨١,٣٣٨	٥,٩١٧,٣٢٩	١٥٢,٣٩٣,٧٦١	مجموع التدفقات النقدية
١٧٣,٥٩٢,٤٢٨	١٥,٢٨١,٣٣٨	٥,٩١٧,٣٢٩	١٥٢,٣٩٣,٧٦١	صافي الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	-	-	-	موجودات عقود التكافل الختامية
١٧٣,٥٩٢,٤٢٨	١٥,٢٨١,٣٣٨	٥,٩١٧,٣٢٩	١٥٢,٣٩٣,٧٦١	مطلوبات عقود التكافل الختامية
١٧٣,٥٩٢,٤٢٨	١٥,٢٨١,٣٣٨	٥,٩١٧,٣٢٩	١٥٢,٣٩٣,٧٦١	صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٤ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تحليل عقود التكافل المعترف بها بشكل مبدئي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
المجموع	العقود المثقلة	العقود غير المثقلة	المجموع	العقود المثقلة	العقود غير المثقلة	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٦,١٩٤,٤٧٥	٣,٧٥٤,٤٤٦	٢,٤٤٠,٠٢٩	١,٢١٣,٠٩٧	-	١,٢١٣,٠٩٧	المطالبات والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة
٢,٣٩٧,٤٨٤	-	٢,٣٩٧,٤٨٤	-	-	-	تكاليف الاستحواذ
٨,٥٩١,٩٥٩	٣,٧٥٤,٤٤٦	٤,٨٣٧,٥١٣	٣,٣٧١,٤٨٦	-	٣,٣٧١,٤٨٦	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الخارجية المستقبلية
(١١,٢٥٨,٨٠٤)	(٢,٩٩٩,٨٤٤)	(٨,٢٥٨,٩٦٠)	٦,١٦٦,٨٢٦	-	٦,١٦٦,٨٢٦	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الداخلية المستقبلية
٣٣٣,١٨٦	٣٦,٤١٧	٢٩٦,٧٦٩	٢٧١,٦٥٩	-	٢٧١,٦٥٩	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
٣,١٢٤,٦٧٨	-	٣,١٢٤,٦٧٨	٢,٥٢٣,٦٨١	-	٢,٥٢٣,٦٨١	هامش الخدمات التعاقدية
٧٩١,٠١٩	٧٩١,٠١٩	-	-	-	-	الزيادة في مطلوبات عقود التكافل من العقود المعترف بها خلال السنة

الاعتراف المتوقع بهامش الخدمة التعاقدية

يوضح الجدول التالي تحليل للاعتراف المتوقع لهامش الخدمات التعاقدية المتبقية في نهاية تاريخ في الربح أو الخسارة:

عدد السنوات حتى الاعتراف المتوقع						
٠ إلى سنة واحدة	سنة إلى سنتين	سنتين إلى ثلاث سنوات	ثلاث سنوات إلى أربع سنوات	أربع سنوات إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
٤,١١٣,٣٢٢	٢,٦٧٣,٣٢٢	١,٥٩٣,٣٠٣	١,٠٢٤,٥١٤	٨١٠,٨٣٣	٤,٦٢٦,٥٨٣	١٤,٨٤١,٨٧٧
٤,٣٠٦,٨٨٩	٢,٨٥٩,٦٨١	١,٧٢١,٠٤٩	١,٠١٠,٦٣٠	٧٨٧,٠٨٦	٤,٥٩٦,٠٠٣	١٥,٢٨١,٣٣٨

١٤ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

إيرادات التكافل وهامش الخدمات التعاقدية بطريقة الانتقال

العقود الجديدة والعقود التي يتم قياسها بموجب النهج الرجعي الكامل عند الانتقال	العقود التي يتم قياسها بموجب منهج القيمة العادلة عند الانتقال	العقود التي يتم قياسها بموجب النهج المعدل بأثر رجعي عند الانتقال	٢٠٢٥ إيرادات التكافل
المجموع درهم	المجموع درهم	المجموع درهم	
٢٠,٩٨٩,٧٨٦	١٠,٥٤٦,٩٣٣	١٠,٣٣٦,١٨٨	١٠٦,٦٦٥
١٥,٢٨١,٣٣٨	٨,٨٠٤,١٠٥	٦,٤٧٧,٢٣٣	-
(٥,٦٢٠,٦٠٨)	(٤,٥٩٧,٢٦٦)	(١,٠١٩,٦٣٧)	(٣,٧٠٥)
٢,٠١٩,٦٨١	٧٢٣,١٩٣	١,٢٨٦,٠٤١	١٠,٤٤٧
٢,٥٢٣,٦٨١	٢,٥٢٣,٦٨١	-	-
٦٣٧,٧٧٩	٤٥٦,٨٣٩	١٨٠,٩٤٠	-
٧	٧	-	-
(٤٣٩,٤٦٠)	(٨٩٣,٥٤٦)	٤٤٧,٣٤٤	٦,٧٤٢
١٤,٨٤١,٨٧٨	٧,٩١٠,٥٥٩	٦,٩٢٤,٥٧٧	٦,٧٤٢
٢٤,٤٣٩,٧٧٦	١٢,١٤٨,١١١	١٢,١٨٨,٠٥٤	١٠٣,٦١١
٢٤,٥٥٤,٦٥٠	٩,١٥٩,٢٦٨	١٥,٣٥٧,٩١٤	٣٧,٤٦٨
(٦,٨٢١,٠٩٣)	(٥,٩٤٩,٣٣٠)	(٨٧١,٧٦٣)	-
(٦,٥٩٢,٤٢٦)	١,٩٥١,٧١٢	(٨,٥٠٥,٠١٥)	(٣٩,١٢٣)
٣,١٢٤,٦٧٨	٣,١٢٤,٦٧٨	-	-
١,٠١٥,٥٢٠	٥١٧,٧٦٨	٤٩٦,٠٩٧	١,٦٥٥
٩	٩	-	-
(٩,٢٧٣,٣١٢)	(٣٥٥,١٦٣)	(٨,٨٨٠,٦٨١)	(٣٧,٤٦٨)
١٥,٢٨١,٣٣٨	٨,٨٠٤,١٠٥	٦,٤٧٧,٢٣٣	-

هامش الخدمات التعاقدية الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٥

التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية
هامش الخدمات التعاقدية المعترف بها للخدمات المقدمة

التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمات التعاقدية
تأثير العقود المعترف بها مبدئياً في الفترة

مصاريف التمويل من عقود التكافل المصدرة
صافي إيرادات أو مصاريف صرف العملات الأجنبية

إجمالي المبالغ المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة
هامش الخدمات التعاقدية الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤
إيرادات التكافل
هامش الخدمات التعاقدية الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٤

التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية
هامش الخدمات التعاقدية المعترف بها للخدمات المقدمة

التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمات التعاقدية
تأثير العقود المعترف بها مبدئياً في الفترة

مصاريف التمويل من عقود التكافل المصدرة
صافي إيرادات أو مصاريف صرف العملات الأجنبية

إجمالي المبالغ المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة
هامش الخدمات التعاقدية الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٥ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل

تسوية التغيرات في عقود إعادة التكافل المحتفظ بها من خلال التغطية المتبقية والمطلوبات المتكبدة

المطلوبات المتكبدة لعقود خاضعة لمنهج تخصيص الأقساط		المطلوبات المتكبدة		التغطية المتبقية -		التغطية المتبقية باستثناء عنصر استرداد الخسائر	صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
المجموع	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	للحقوق غير المقاسة للعقود بموجب منهج تخصيص الأقساط	عنصر استرداد الخسائر	عنصر استرداد الخسائر		
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٥٩,١٤٠,٧٨٢	٧,٠٦٠,٥٩٢	٣٢٥,٥٥٥,٥٩٠	٢٩,٩٧٥,٧٠٩	٦,٠٨٦,٨٣٥	٩٠,٤٦٢,٠٥٦	موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية	
(٤٧,٨٤٢,٦٦١)	٩٤,٧٦٣	١,٤٦٥,٨٠١	-	-	(٤٩,٤٠٣,٢٢٥)	مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحية	
٤١١,٢٩٨,١٢١	٧,١٥٥,٣٥٥	٣٢٧,٠٢١,٣٩١	٢٩,٩٧٥,٧٠٩	٦,٠٨٦,٨٣٥	٤١,٠٥٨,٨٣١	صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	
صافي إيرادات أو مصاريف عقود إعادة التكافل المحتفظ بها							
(٥٥٠,٢١٣,٦٠٠)	-	-	-	-	(٥٥٠,٢١٣,٦٠٠)	تخصيص اشتراكات إعادة التكافل	
٣٠٧,٤٢٧,٥٩٩	٥,٩٨٢,٨٩٢	٢٧٩,٧١٨,٧١٢	٢١,٧٢٥,٩٩٥	-	-	المبالغ القابلة للاسترداد للمطلوبات والمصاريف الأخرى	
(٣٠,٩٨٩,٢٦٨)	(٣,١٤٦,٦٥٨)	(١٩,٢٢٦,٧٦١)	(٨,٦١٥,٨٤٩)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على موجودات المطلوبات المتكبدة	
٣,٣٩٤,٣٦٠	-	-	-	٣,٣٩٤,٣٦٠	-	التغيرات في عنصر استرداد الخسائر	
(١٥٥,٥٢٧)	-	(١٧٤,٦٣٢)	(٣٤٦)	-	١٩,٤٥١	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين	
(٢٧٠,٥٣٦,٤٣٦)	٢,٨٣٦,٢٣٤	٢٦٠,٣١٧,٣١٩	١٣,١٠٩,٨٠٠	٣,٣٩٤,٣٦٠	(٥٥٠,١٩٤,١٤٩)	صافي (مصاريف) المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل المحتفظ به	
١٩,٢٠٣,٨٨٨	-	١١,٥٩٨,٢٦٤	٨٩١,٧٦٨	-	٦,٧١٣,٨٥٦	إيرادات إعادة التمويل التكافلي من خلال الربح والخسارة	
(٢,٩٤٠)	-	-	(٢,٩٧٧)	٤١	(٤)	صافي إيرادات أو مصاريف صرف العملات الأجنبية	
(٢٥١,٣٣٥,٤٨٨)	٢,٨٣٦,٢٣٤	٢٧١,٩١٥,٥٨٣	١٣,٩٩٨,٥٩١	٣,٣٩٤,٤٠١	(٥٤٣,٤٨٠,٢٩٧)	مجموع التغيرات في بيان الربح والخسارة	
٥٠٩,٠٤٣,٤٥٦	-	-	-	-	٥٠٩,٠٤٣,٤٥٦	التدفقات النقدية	
(٣٠٦,٣٩٦,٢٩٢)	-	(٣٠١,٥٥٥,٤٠٨)	(٤,٨٤٠,٨٨٤)	-	-	اشتراكات مدفوعة لإعادة التكافل	
٢٠٢,٦٤٧,١٦٤	-	(٣٠١,٥٥٥,٤٠٨)	(٤,٨٤٠,٨٨٤)	-	٥٠٩,٠٤٣,٤٥٦	المبالغ المستردة من إعادة التكافل	
٣٦٢,٦٠٩,٧٩٧	٩,٩٩١,٥٨٩	٢٩٧,٣٨١,٥٦٦	٣٩,١٣٣,٤١٦	٩,٤٨١,٢٣٦	٦,٦٢١,٩٩٠	مجموع التدفقات النقدية	
٤١٩,٤٤٤,٩٩٥	٩,٨٤٠,٨٩٨	٢٩٢,٧٩٥,٩١٧	٣٩,١٣٣,٤١٦	٩,٤٨١,٢٣٦	٦٨,١٩٣,٥٢٨	صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(٥٦,٨٣٥,١٩٨)	١٥٠,٦٩١	٤,٥٨٥,٦٤٩	-	-	(٦١,٥٧١,٥٣٨)	موجودات عقود إعادة التكافل الختامية	
٣٦٢,٦٠٩,٧٩٧	٩,٩٩١,٥٨٩	٢٩٧,٣٨١,٥٦٦	٣٩,١٣٣,٤١٦	٩,٤٨١,٢٣٦	٦,٦٢١,٩٩٠	مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية	
						صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	

١٥ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل (تتمة)

تسوية التغيرات في عقود إعادة التكافل المحتفظ بها من خلال التغطية المتبقية والمطلوبات المتكبدة (تتمة)

المطلوبات المتكبدة لعقود خاضعة لمنهج تخصيص الأقساط		المطلوبات المتكبدة		التغطية المتبقية -		التغطية المتبقية	
المجموع	تدليل المخاطر	القيمة الحالية	للعقود غير المقاسة	عنصر استرداد	عنصر استرداد	عنصر استرداد	عنصر استرداد
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٨٥,٥٨٢,٢١٧	٦,٠٩٠,٤٥٥	١٢١,٨٨٠,٠٣٢	٣٠,٢٨٤,١٨٢	٥,٩٦٩,٨٥١	٢١,٣٥٧,٦٩٧	٢١,٣٥٧,٦٩٧	٢١,٣٥٧,٦٩٧
(٢٠,٥٩٦,٥٤٣)	١,٦٥٦,٢١٣	٢٣,٨٢٢,٦٥٦	-	-	(٥٦,٠٧٥,٤١٢)	(٥٦,٠٧٥,٤١٢)	(٥٦,٠٧٥,٤١٢)
١٦٤,٩٨٥,٦٧٤	٧,٧٤٦,٦٦٨	١٥٥,٧٠٢,٦٨٨	٣٠,٢٨٤,١٨٢	٥,٩٦٩,٨٥١	(٣٤,٧١٧,٧١٥)	(٣٤,٧١٧,٧١٥)	(٣٤,٧١٧,٧١٥)
صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤							
صافي إيرادات أو مصاريف عقود إعادة التكافل المحتفظ بها							
(٤٣١,١٩٠,٧١٩)	-	-	-	-	(٤٣١,١٩٠,٧١٩)	(٤٣١,١٩٠,٧١٩)	(٤٣١,١٩٠,٧١٩)
٤٥٨,٥١٧,٨٦٩	٧,٦٥٥,٩٣٥	٤٢٨,٣٣٩,٨٦٣	٢٢,٥٢٢,٠٧١	-	-	-	-
(٣٨,٨٩٩,٧٤٤)	(٨,٢٤٧,٢٤٨)	(١٥,٠٢٨,٢٤٨)	(١٥,٦٢٤,٢٤٨)	-	-	-	-
١١٦,٩٩٨	-	-	-	١١٦,٩٩٨	-	-	-
(٤٣٨,٨٩٥)	-	٢٧,١٢٢	(٣٥٤)	-	(٤٦٥,٦٦٣)	(٤٦٥,٦٦٣)	(٤٦٥,٦٦٣)
(١١,٨٩٤,٤٩١)	(٥٩١,٣١٣)	٤١٣,٣٣٨,٧٣٧	٦,٨٩٧,٤٦٩	١١٦,٩٩٨	(٤٣١,٦٥٦,٣٨٢)	(٤٣١,٦٥٦,٣٨٢)	(٤٣١,٦٥٦,٣٨٢)
١٠,٤٩١,٧٨٨	-	٤,٥٩٠,٤٢٢	٨٢٨,٧٩٨	-	٥,٠٧٢,٥٦٨	٥,٠٧٢,٥٦٨	٥,٠٧٢,٥٦٨
-	-	-	٩	(١٤)	٥	٥	٥
(١,٤٠٢,٧٠٣)	(٥٩١,٣١٣)	٤١٧,٩٢٩,١٥٩	٧,٧٢٦,٢٧٦	١١٦,٩٨٤	(٤٢٦,٥٨٣,٨٠٩)	(٤٢٦,٥٨٣,٨٠٩)	(٤٢٦,٥٨٣,٨٠٩)
مجموع التغيرات في بيان الربح والخسارة							
٥٠٢,٣٦٠,٣٥٥	-	-	-	-	٥٠٢,٣٦٠,٣٥٥	٥٠٢,٣٦٠,٣٥٥	٥٠٢,٣٦٠,٣٥٥
(٢٥٤,٦٤٥,٢٠٥)	-	(٢٤٦,٦١٠,٤٥٦)	(٨,٠٣٤,٧٤٩)	-	-	-	-
٢٤٧,٧١٥,١٥٠	-	(٢٤٦,٦١٠,٤٥٦)	(٨,٠٣٤,٧٤٩)	-	٥٠٢,٣٦٠,٣٥٥	٥٠٢,٣٦٠,٣٥٥	٥٠٢,٣٦٠,٣٥٥
٤١١,٢٩٨,١٢١	٧,١٥٥,٣٥٥	٣٢٧,٠٢١,٣٩١	٢٩,٩٧٥,٧٠٩	٦,٠٨٦,٨٣٥	٤١,٠٥٨,٨٣١	٤١,٠٥٨,٨٣١	٤١,٠٥٨,٨٣١
٤٥٩,١٤٠,٧٨٢	٧,٠٦٠,٥٩٢	٣٢٥,٥٥٥,٥٩٠	٢٩,٩٧٥,٧٠٩	٦,٠٨٦,٨٣٥	٩٠,٤٦٢,٠٥٦	٩٠,٤٦٢,٠٥٦	٩٠,٤٦٢,٠٥٦
(٤٧,٨٤٢,٦٦١)	٩٤,٧٦٣	١,٤٦٥,٨٠١	-	-	(٤٩,٤٠٣,٢٢٥)	(٤٩,٤٠٣,٢٢٥)	(٤٩,٤٠٣,٢٢٥)
٤١١,٢٩٨,١٢١	٧,١٥٥,٣٥٥	٣٢٧,٠٢١,٣٩١	٢٩,٩٧٥,٧٠٩	٦,٠٨٦,٨٣٥	٤١,٠٥٨,٨٣١	٤١,٠٥٨,٨٣١	٤١,٠٥٨,٨٣١
صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							

١٥ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل (تتمة)

تسوية بنود قياس أرصدة عقود إعادة التكافل غير المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط

المجموع درهم	هامش الخدمات التعاقدية درهم	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية درهم	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية درهم	
٢٥,٠١٦,٠٩٤	٢٥,١٣٦,٣٣٢	٤,٩٣٨,٥٤٦	(٥,٠٥٨,٧٨٤)	موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية
-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحية
٢٥,٠١٦,٠٩٤	٢٥,١٣٦,٣٣٢	٤,٩٣٨,٥٤٦	(٥,٠٥٨,٧٨٤)	صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
(٤,٧٧٨,٥٩٠)	(٤,٧٧٨,٥٩٠)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية
(٦١١,٣٤٩)	-	(٦١١,٣٤٩)	-	هامش الخدمات التعاقدية المعترف به
٩,٠٤٥,٥٩٧	-	١٩٩,٢٨٣	٨,٨٤٦,٣١٤	التعديل المعترف به للمخاطر المنتهية
				تعديلات الخبرة
٣,٦٥٥,٦٥٨	(٤,٧٧٨,٥٩٠)	(٤١٢,٠٦٦)	٨,٨٤٦,٣١٤	
-	٢,٤٤٨,٧٨٣	٢٣٦,١٢٩	(٢,٦٨٤,٩١٢)	التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية
٢	٣٤٨,٨٠٠	(١٦٠,٨٦٦)	(١٨٧,٩٣٢)	العقود المعترف بها مبدئياً في الفترة
٣,٤٥٤,٤٤٧	٣,٤٥٤,٤٤٧	-	-	التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمات التعاقدية
				التغيرات في عنصر استرداد الخسائر
٣,٤٥٤,٤٤٩	٦,٢٥٢,٠٣٠	٧٥,٢٦٣	(٢,٨٧٢,٨٤٤)	
(٨,٦١٥,٨٥٠)	-	٢٤١,٦٧٩	(٨,٨٥٧,٥٢٩)	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
١٩,١٠٥	-	-	١٩,١٠٥	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على موجودات المطالبات المتكبدة
(١,٤٨٦,٦٣٨)	١,٤٧٣,٤٤٠	(٩٥,١٢٤)	(٢,٨٦٤,٩٥٤)	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين
٧,٦٠٥,٦٢٦	٨١٩,١٦٦	-	٦,٧٨٦,٤٦٠	نتيجة خدمة التكافل
(٢,٩٤٠)	٣٠	(١٤١)	(٢,٨٢٩)	إيرادات التمويل التكافلي من خلال الربح والخسارة
٦,١١٦,٠٤٨	٢,٢٩٢,٦٣٦	(٩٥,٢٦٥)	٣,٩١٨,٦٧٧	صافي إيرادات أو مصاريف صرف العملات الأجنبية
				مجموع التغيرات في بيان الربح والخسارة
١٦,٣٤٣,٥٤٧	-	-	١٦,٣٤٣,٥٤٧	التدفقات النقدية
(٤,٨٤٠,٨٨٤)	-	-	(٤,٨٤٠,٨٨٤)	اشتراكات مدفوعة لإعادة التكافل
١١,٥٠٢,٦٦٣	-	-	١١,٥٠٢,٦٦٣	مستردات من إعادة التكافل
٤٢,٦٣٤,٨٠٥	٢٧,٤٢٨,٩٦٨	٤,٨٤٣,٢٨١	١٠,٣٦٢,٥٥٦	مجموع التدفقات النقدية
٤٢,٦٣٤,٨٠٥	٢٧,٤٢٨,٩٦٨	٤,٨٤٣,٢٨١	١٠,٣٦٢,٥٥٦	صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
-	-	-	-	موجودات عقود إعادة التكافل الختامية
٤٢,٦٣٤,٨٠٥	٢٧,٤٢٨,٩٦٨	٤,٨٤٣,٢٨١	١٠,٣٦٢,٥٥٦	مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية
				صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٥ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل (تتمة)

تسوية بنود قياس أرصدة عقود إعادة التكافل غير المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط (تتمة)

المجموع لرهم	هامش الخدمات التعاقدية لرهم	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية لرهم	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لرهم	
٢٠,٢٨٧,٠٢٩	٢٢,٥٧٦,٥٩٧	٥,٩٦٩,٠١٥	(٨,٢٥٨,٥٨٣)	موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية
-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحية
٢٠,٢٨٧,٠٢٩	٢٢,٥٧٦,٥٩٧	٥,٩٦٩,٠١٥	(٨,٢٥٨,٥٨٣)	صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
(٥,٥٠٢,٧١٠)	(٥,٥٠٢,٧١٠)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية
(٧٤٦,٢٣٢)	-	(٧٤٦,٢٣٢)	-	هامش الخدمات التعاقدية المعترف به
٩,٤١٦,٧٤٩	-	١٦٦,٢٣٢	٩,٢٥٠,٥١٧	التعديل المعترف به للمخاطر المنتهية
				تعديلات الخبرة
٣,١٦٧,٨٠٧	(٥,٥٠٢,٧١٠)	(٥٨٠,٠٠٠)	٩,٢٥٠,٥١٧	
-	٢,٦٤٩,٩٥٢	٤٧١,٧٤٩	(٣,١٢١,٧٠١)	التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية
-	(١,٣٠٨,٨٠٠)	(٧٣٥,٥٤٤)	٢,٠٤٤,٣٤٤	العقود المعترف بها مبدئياً في الفترة
٥,٩٦٧,٣٠٤	٥,٩٦٧,٣٠٤	-	-	التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمات التعاقدية
٥,٩٦٧,٣٠٤	٧,٣٠٨,٤٥٦	(٢٦٣,٧٩٥)	(١,٠٧٧,٣٥٧)	التغيرات في عنصر استرداد الخسائر
(١٥,٦٢٤,٢٤٩)	-	(١٨٦,٦٧٤)	(١٥,٤٣٧,٥٧٥)	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
(٤٦٦,٠١٧)	-	-	(٤٦٦,٠١٧)	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على موجودات المطالبات المتكبدة
(٦,٩٥٥,١٥٥)	١,٨٠٥,٧٤٦	(١,٠٣٠,٤٦٩)	(٧,٧٣٠,٤٣٢)	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين
٥,٩٠١,٣٦٩	٧٥٣,٩٩٥	-	٥,١٤٧,٣٧٤	نتيجة خدمة التكافل
-	(٦)	-	٦	إيرادات التمويل التكافلي من خلال الربح والخسارة
(١,٠٥٣,٧٨٦)	٢,٥٥٩,٧٣٥	(١,٠٣٠,٤٦٩)	(٢,٥٨٣,٠٥٢)	صافي إيرادات أو مصاريف صرف العملات الأجنبية
١٣,٨١٧,٦٠٣	-	-	١٣,٨١٧,٦٠٣	مجموع التغيرات في بيان الربح والخسارة
(٨,٠٣٤,٧٥٢)	-	-	(٨,٠٣٤,٧٥٢)	التدفقات النقدية
٥,٧٨٢,٨٥١	-	-	٥,٧٨٢,٨٥١	اشتراكات مدفوعة لإعادة التكافل
٢٥,٠١٦,٠٩٤	٢٥,١٣٦,٣٣٢	٤,٩٣٨,٥٤٦	(٥,٠٥٨,٧٨٤)	مستردات من إعادة التكافل
٢٥,٠١٦,٠٩٤	٢٥,١٣٦,٣٣٢	٤,٩٣٨,٥٤٦	(٥,٠٥٨,٧٨٤)	مجموع التدفقات النقدية
-	-	-	-	صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٥,٠١٦,٠٩٤	٢٥,١٣٦,٣٣٢	٤,٩٣٨,٥٤٦	(٥,٠٥٨,٧٨٤)	موجودات عقود إعادة التكافل الختامية
-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية
٢٥,٠١٦,٠٩٤	٢٥,١٣٦,٣٣٢	٤,٩٣٨,٥٤٦	(٥,٠٥٨,٧٨٤)	صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٥ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل (تتمة)

تحليل عقود إعادة التكافل المعترف بها بشكل مبدئي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
المجموع	عقود نشأت في	وضعية صافي الربح	المجموع	عقود نشأت في	وضعية صافي الربح
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣,٨٤٠,٦٣١	٦٠,١٣٠	٣,٧٨٠,٥٠١	٣,١٩٩,٩٠٢	٣,١٩٩,٩٠٢	-
(٦,٩٦٢,٣٣٢)	(٥٨,٠٦٥)	(٦,٩٠٤,٢٦٧)	١,٧٢٣,٠٧٨	١,٧٢٣,٠٧٨	-
٤٧١,٧٤٩	٨٠	٤٧١,٦٦٩	٢٣٦,١٢٩	٢٣٦,١٢٩	-
٢,٦٤٩,٩٥٢	(٢,١٤٥)	٢,٦٥٢,٠٩٧	٢,٤٤٨,٧٨٣	٢,٤٤٨,٧٨٣	-
-	-	-	-	-	-

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الداخلية المستقبلية
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الخارجية المستقبلية
تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
هامش الخدمات التعاقدية
الزيادة في مطلوبات عقود إعادة التكافل من العقود المعترف بها خلال السنة

الاعتراف المتوقع بهامش الخدمة التعاقدية

يوضح الجدول التالي تحليل للاعتراف المتوقع لهامش الخدمات التعاقدية المتبقية في نهاية فترة التقارير المالية في الربح أو الخسارة:

عقود إعادة التكافل	عقود إعادة التكافل	عدد السنوات إلى حين توقع الاعتراف بها
العائلي الفردي طويل الأجل المصدرة	العائلي الفردي طويل الأجل المصدرة	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٥,٣٨٠,٥١١	٥,١١٧,٩٢٤	كما في ٣١ ديسمبر
٣,٨٤٣,٠٣٢	٣,٨٦٥,٥٥٣	١ - ٠
٢,٦٠٤,٧٠٠	٢,٩٩٨,٦٥٧	٢ - ١
١,٨٥١,٠٨٦	٢,٢٦٨,٧٦٨	٣ - ٢
١,٥٥٥,١٣٤	١,٨٩٨,٣٧٣	٤ - ٣
٩,٩٠١,٨٦٩	١١,٢٧٩,٦٩٣	٥ - ٤
٢٥,١٣٦,٣٣٢	٢٧,٤٢٨,٩٦٨	أكثر من ٥
		الاجمالي

١٥ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل (تتمة)

إيرادات التأمين وهامش الخدمات التعاقدية بطريقة الانتقال

العقود الجديدة والعقود التي يتم قياسها بموجب النهج الرجعي الكامل عند الانتقال	العقود التي يتم قياسها بموجب منهج القيمة العادلة عند الانتقال	العقود التي يتم قياسها بموجب النهج المعدل بأثر رجعي عند الانتقال	العقود التي يتم قياسها بموجب النهج المعدل بأثر رجعي عند الانتقال
المجموع درهم	المجموع درهم	المجموع درهم	المجموع درهم
٢٥,١٣٦,٣٣٢	٢٥,١٣٦,٣٣٢	-	-
٢٥,١٣٦,٣٣٢	٢٥,١٣٦,٣٣٢	-	-
(٤,٧٧٨,٥٩٠)	(٤,٧٧٨,٥٩٠)	-	-
٣٤٨,٨٠٠	٣٤٨,٨٠٠	-	-
٢,٤٤٨,٧٨٣	٢,٤٤٨,٧٨٣	-	-
٣,٤٥٤,٤٤٧	٣,٤٥٤,٤٤٧	-	-
٨١٩,١٦٦	٨١٩,١٦٦	-	-
٣٠	٣٠	-	-
(٥٠٤,٩٧٧)	(٥٠٤,٩٧٧)	-	-
٢٧,٤٢٨,٩٦٨	٢٧,٤٢٨,٩٦٨	-	-
٢٧,٤٢٨,٩٦٨	٢٧,٤٢٨,٩٦٨	-	-
٢٢,٥٧٦,٥٩٧	٢٢,٥٧٦,٥٩٧	-	-
(٥,٥٠٢,٧١٠)	(٥,٥٠٢,٧١٠)	-	-
(١,٣٠٨,٨٠٠)	(١,٣٠٨,٨٠٠)	-	-
٢,٦٤٩,٩٥٢	٢,٦٤٩,٩٥٢	-	-
٥,٩٦٧,٣٠٤	٥,٩٦٧,٣٠٤	-	-
٧٥٣,٩٩٥	٧٥٣,٩٩٥	-	-
(٦)	(٦)	-	-
٢,٥٥٩,٧٣٥	٢,٥٥٩,٧٣٥	-	-
٢٥,١٣٦,٣٣٢	٢٥,١٣٦,٣٣٢	-	-

١٦ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
درهم	درهم	
١,٥٠٩,٢٦٧	١٠,٠٤٩,٨٠٥	مصاريف مستحقة
٧,١٩٣,٢١٢	٧,٣٢١,١٣١	ضريبة دخل الشركات المستحقة
٢,٢٠٥,٣١٧	١,٠٢٩,٦٤٢	إيرادات الإيجار غير المكتسبة
١٤١,٠٧٩,٦٠١	١٥١,٩٨٤,١١٤	مطلوبات أخرى
١٥١,٩٨٧,٣٩٧	١٧٠,٣٨٤,٦٩٢	
٣٢,٩٣٠,٥٦٣	٣٨,١٤٥,٨٩٠	مطلوبات عمليات التكافل
١١٩,٠٥٦,٨٣٤	١٣٢,٢٣٨,٨٠٢	مطلوبات المساهمين
١٥١,٩٨٧,٣٩٧	١٧٠,٣٨٤,٦٩٢	

١٧ مطلوبات عقود الإيجار

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
-	٩,٥٠١,٩٩٩	في ١ يناير
١٠,٥٠٧,٠١٨	-	إضافات خلال السنة
٨١,٩٨١	٢٦٥,٩٩١	تكلفة التمويل المستحقة خلال السنة
(١,٠٨٧,٠٠٠)	(٢,١٧٤,٠٠٠)	المدفوعات التي تم سدادها خلال السنة
٩,٥٠١,٩٩٩	٧,٥٩٣,٩٩٠	في ٣١ ديسمبر

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٨ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
١٣,٧٢٢,٧٢٧	١٣,٩٨٩,٧٠٧	في ١ يناير
١,٧١٠,٥٩٦	١,٩١٠,٢٥٥	محمل خلال السنة
(١,٤٤٣,٦١٦)	(٧٣٧,٢٩١)	مدفوع خلال السنة
١٣,٩٨٩,٧٠٧	١٥,١٦٢,٦٧١	في ٣١ ديسمبر

١٩ الحركة في صندوق حاملي الوثائق

العجز في صندوق مشتري التكافل العائلي درهم	عجز في صندوق مشتري التكافل العام درهم	قرض حسن من المساهمين درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المجموع درهم	
(٨,٠٥٨,٣٧٦)	(٢٧,٨٨٤,٧٨٣)	٣٥,٩٤٣,١٥٩	-	في ١ يناير ٢٠٢٥
٣,٥٤٤,٥٦٨	١٠,٢١٥,٠٢١	-	١٣,٧٥٩,٥٨٩	الفائض/العجز في سنة التقارير
-	-	(١٣,٧٥٩,٥٨٩)	(١٣,٧٥٩,٥٨٩)	قرض حسن مستلم/ مسدد
-	-	-	(٣,١٨٦,٥١٢)	تحويل من المساهم إلى حاملي الوثائق
-	-	-	٥,١٦٤,٤٩٦	الربح / (الخسارة) غير المحقق للاستثمارات
-	-	-	(٢٩٤,١٦٠)	الربح / (الخسارة) عند استبعاد استثمارات
-	-	-	(٩٤٥,٣١٢)	الضريبة المؤجلة على ربح غير محقق
(٤,٥١٣,٨٠٨)	(١٧,٦٦٩,٧٦٢)	٢٢,١٨٣,٥٧٠	٧٣٨,٥١٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(١٦,٧٦٩,٧٨٨)	(١,٢٢٠,٦٠٩)	١٧,٩٩٠,٣٩٧	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٨,٧١١,٤١٢	(٢٦,٦٦٤,١٧٤)	-	(١٧,٩٥٢,٧٦٢)	الفائض/العجز في سنة التقارير
-	-	١٧,٩٥٢,٧٦٢	١٧,٩٥٢,٧٦٢	قرض حسن مستلم من المساهمين
(٨,٠٥٨,٣٧٦)	(٢٧,٨٨٤,٧٨٣)	٣٥,٩٤٣,١٥٩	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠ أطراف ذات علاقة

تتكون الأطراف ذات علاقة من المساهمين وأعضاء مجلس إدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة والشركات التي يمتلكون فيها حصص جوهرية وقدرة على السيطرة أو ممارسة نفوذاً جوهرياً في القرارات المالية والتشغيلية. إن تفاصيل المعاملات الهامة مع الأطراف ذات علاقة في سياق العمل الاعتيادي هي كما يلي:

المساهمون	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف المتعلقة بهم	موظفي الإدارة العليا	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٥٥٧,٧١٩	-	-	٤,٥٥٧,٧١٩
١,١٠٦,٦٣٩	١,١١٠,٣٩٦	-	٢,٢١٧,٠٣٥
٢٢٦,٠١٠	٦١٤	-	٢٢٦,٦٢٤
معاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
١٤٧,٨٢٩,٨٣٤	٤٤,٩٢٥,١٤٩	-	١٩٢,٧٥٤,٩٨٣
١٩,٠٦٣,٢٠٠	٥,٤٩٧	-	١٩,٠٦٨,٦٩٧
١,١٥٢,٦٩٠	-	-	١,١٥٢,٦٩٠
٣١٩,٥٠٨	-	-	٣١٩,٥٠٨
-	-	٨,١٨٠,٩٠٩	٨,١٨٠,٩٠٩
-	-	٦١٠,٨٣٩	٦١٠,٨٣٩
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٦٥٩,٩٦٢	-	-	٤,٦٥٩,٩٦٢
١٣,٥٦١	١,٠٣٩,٠٩٣	-	١,٠٥٢,٦٥٤
٥,٣٢٧,٥٨٤	-	-	٥,٣٢٧,٥٨٤
معاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
١١٣,٩١٨,١٩٦	٣٠,٠٩٣,٠٤٠	-	١٤٤,٠١١,٢٣٦
٧,٧٥١,٧٨٤	-	-	٧,٧٥١,٧٨٤
١,٨٣٨,٤٦٢	-	-	١,٨٣٨,٤٦٢
٣١٨,٦٣٢	-	-	٣١٨,٦٣٢
-	-	٧,٩٦٩,٠٤٦	٧,٩٦٩,٠٤٦
-	-	٢٢٤,٠٤٨	٢٢٤,٠٤٨

إن مكافآت موظفي الإدارة العليا هي وفقاً لعقود العمل المتفق عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تم دفع بدلات اجتماعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بمبلغ ٣٤٥,٠٠٠ درهم (٢٠٢٤: ٥١٠,٠٠٠ درهم) لجميع أعضاء اللجان.

تم اقتراح توزيع تعويضات أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بقيمة ٩,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢٤: ٧,٢٠٠,٠٠٠ درهم) ويخضع ذلك لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية القادم وتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر ضمن بيان الدخل الشامل.

٢١ توزيعات أرباح

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تمت الموافقة على توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٢١,٠٠٠,٠٠٠ درهم بمعدل ٠,٢ درهم للسهم الواحد من قبل المساهمين في ٢٤ إبريل ٢٠٢٥ وتم دفعهم في مايو ٢٠٢٥.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تمت الموافقة على توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٣١,٥٠٠,٠٠٠ درهم بمعدل ٠,٣ درهم للسهم الواحد من قبل المساهمين في ١٦ أبريل ٢٠٢٤ وتم دفعها في أبريل ٢٠٢٤.

٢٢ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
درهم درهم

المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل:

١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢٤): ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم
بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ مجموع الأسهم المحتفظ بها من قبل مصرف أبوظبي الاسلامي ش.م.ع، ٤٣,٧٤٣,٠٠٠ سهم أو ما يمثل ٤١,٦٦٪ من إجمالي أسهم رأس المال (٢٠٢٤): ٤٣,٧٤٣,٠٠٠ سهم أو ما يمثل ٤١,٦٦٪ من إجمالي أسهم رأس المال (٢٠٢٤): ٦١,٢٥٧,٠٠٠ سهم أو ما يمثل ٥٨,٣٤٪ من إجمالي أسهم رأس المال (٢٠٢٤): ٦١,٢٥٧,٠٠٠ سهم أو ما يمثل ٥٨,٣٤٪ من إجمالي أسهم رأس المال) محتفظ بها من قبل مواطنين من دولة الإمارات العربية المتحدة ومؤسسات أخرى.

٢٣ احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته)، وبموجب النظام الأساسي للشركة، يتطلب من الشركة إجراء تحويل سنوي إلى حساب الاحتياطي القانوني بنسبة ١٠٪ من صافي الربح للسنة حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع بالكامل. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٢٤ احتياطي عام

تتم التحويلات من وإلى الاحتياطي العام بقرار مجلس الإدارة وتخضع لموافقة المساهمين ويجوز استخدام الاحتياطي للأغراض التي يروها مناسبة.

٢٥ احتياطي عجز إعادة التكافل

يتم التحويل من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي عجز إعادة التكافل وفقاً لقرار هيئة التأمين (IA) بموجب القرار الصادر عن مجلس إدارة الهيئة رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ بشأن التعليمات المنظمة لعمليات إعادة التأمين. يتطلب القرار تخصيص مبلغ يعادل ٠,٥٪ من إجمالي اشتراكات إعادة التكافل التي تنازلت عنها الشركة من أجل إنشاء مخصص لاحتمال فشل أي من شركات إعادة التأمين الذين تتعامل معهم الشركة لدفع ما هو مستحق للشركة أو العجز في مركزها المالي.

٢٦ إيرادات التكافل

يعرض الجدول التالي تحليلاً لإيرادات التكافل المعترف بها في الفترة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
١٣,٣٨٤,٥٥٨	١١,١٤٥,٧٧٩	المنافع المتوقعة المتكبدة
٦,٨٢١,٠٩٣	٥,٦٢٠,٦٠٩	هامش الخدمات التعاقدية المعترف بها للخدمة المقدمة
٢,٣١٤,٦٥٠	٢,٦٩٠,٣٢٠	استرداد التدفق النقدي للاستحواذ
٩٠٤,٧١٦	٨٢٩,٧٨٩	المصاريف المتوقعة المتكبدة
١,٠١٤,٧٥٩	٧٠٣,٢٩٠	التغير في تعديل المخاطر المنتهية
٢٤,٤٣٩,٧٧٦	٢٠,٩٨٩,٧٨٧	عقود غير مقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط
٧٣٢,٤٦٦,٤٩٠	٩٤١,٥٩٠,٩٧٢	عقود مقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط
٧٥٦,٩٠٦,٢٦٦	٩٦٢,٥٨٠,٧٥٩	مجموع إيرادات التكافل

٢٧ مصاريف خدمة التكافل

يعرض الجدول التالي تحليلاً لمصاريف خدمة التكافل المعترف بها في الفترة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٦٠٢,٠٣٩,٤٣٧	٤٦٠,٤٤٧,٨٢٥	المنافع المتكبدة
٢٠٧,٤٦٤,٤٠٢	٢٤٩,٠٨٧,١٢٨	إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل
(٨,٠٠٤,٠٠٧)	٣,٣٨٩,٤٦٢	عكس الخسائر الناجمة عن العقود المثقلة
١,١٣٢,٩٤٦	٦٩٨,١١٥	المصاريف المتكبدة المنسوبة مباشرة
(٣٢,٤٦٨,٠٢٦)	(٢٤,٢٢٢,٥١٥)	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المطالبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة
٧٧٠,١٦٤,٧٥٢	٦٨٩,٤٠٠,٠١٥	مجموع مصاريف خدمة التكافل

٢٨ صافي إيرادات أو مصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

يعرض الجدول التالي تحليل الإيرادات أو المصاريف من عقود إعادة التكافل المعترف بها خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
١٣,١٠٥,٣٢٣	١٢,٦٨٠,٤٠١	الاسترداد المتوقع للمطالبات والمصاريف الأخرى
٥,٥٠٢,٧١٠	٤,٧٧٨,٥٩٠	هامش الخدمات التعاقدية المعترف به للخدمة المستلمة
٧٤٦,٢٣٢	٦١١,٣٤٩	التغير في تعديل المخاطر المنتهية
١٩,٣٥٤,٢٦٥	١٨,٠٧٠,٣٤٠	العقود التي لم يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط
٤١١,٨٣٦,٤٥٤	٥٣٢,١٤٣,٢٦٠	العقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط
٤٣١,١٩٠,٧١٩	٥٥٠,٢١٣,٦٠٠	تخصيص مساهمة إعادة التكافل
٤٥٨,٥١٧,٨٦٩	٣٠٧,٤٢٧,٥٩٦	المبالغ المستردة للمطالبات والمصروفات الأخرى
(٣٨,٨٩٩,٧٤٤)	(٣٠,٩٨٩,٢٦٨)	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - المطالبات القابلة للاسترداد
١١٦,٩٩٨	٣,٣٩٤,٣٦٠	والمصاريف الأخرى
(٤٣٨,٨٩٥)	(١٥٥,٥٢٧)	التغير في مكونات استرداد الخسائر
٤١٩,٢٩٦,٢٢٨	٢٧٩,٦٧٧,١٦١	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين
١١,٨٩٤,٤٩١	٢٧٠,٥٣٦,٤٣٩	المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التكافل والمصاريف المتكبدة
		صافي المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

٢٩ إيرادات استثمارات حاملي الوثائق، صافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٢٣,٦٣٠,٨٠١	١٧,٠١٨,٠٢٧	عائد من حسابات استثمارية وودائع قصيرة الأجل
-	٥,٧٧٩,٤٥٧	إيرادات توزيعات أرباح وربح من استثمارات، صافي
-	٩٤٥,٣١٢	ربح من استبعاد استثمارات، صافي
٢٣,٦٣٠,٨٠١	٢٣,٧٤٢,٧٩٦	مصاريف استثمار
(٢٢٦,١٤٩)	(٢٥٩,٠٠٩)	
٢٣,٤٠٤,٦٥٢	٢٣,٤٨٣,٧٨٧	

٣٠ مصاريف/(إيرادات) تمويل التكافل لعقود التكافل المصدرة

يعرض الجدول التالي تحليل المصاريف/ إيرادات تمويل التكافل:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
١٦,٨٥٥,٤٩٦	١٩,٥٣٣,٩٧٥	الأرباح المعتمدة على عقود التكافل
(٤,٥٢٣,٨٢٤)	٤,٠٤٧,٥٣٦	تأثير التغيرات في معدلات الربح والافتراضات المالية الأخرى
٣٥٠,٤٤١	(٧٢,٦٧٨)	تأثير فتح هامش الخدمات التعاقدية بالمعدلات المغلقة والتدفقات النقدية
(١٢)	(٢,٩٠٣)	النقدية بالمعدلات الحالية
		صافي إيرادات أو مصاريف صرف العملات الأجنبية
١٢,٦٨٢,١٠١	٢٣,٥٠٥,٩٣٠	إجمالي مصاريف التمويل على عقود التكافل المصدرة المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة

٣١ إيرادات/مصاريف تمويل إعادة التكافل لعقود إعادة التكافل المحتفظ بها

يعرض الجدول التالي تحليل إيرادات/مصاريف تمويل إعادة التكافل المعترف بها في السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
١٣,٣١٦,١٣٦	١٥,٩٧٥,٥٦٢	الأرباح المعتمدة على عقود إعادة التكافل
(٣,٧٧٢,٤٠١)	٣,١٦٠,٥٣٢	تأثير التغيرات في معدلات الربح والافتراضات المالية الأخرى
٩٤٨,٠٥٣	٦٧,٧٩٣	تأثير فتح هامش الخدمات التعاقدية بالمعدلات المغلقة والتدفقات النقدية
-	(٢,٩٤٠)	بالمعدلات الحالية
		صافي إيرادات أو مصاريف صرف العملات الأجنبية
١٠,٤٩١,٧٨٨	١٩,٢٠٠,٩٤٧	إجمالي إيرادات التمويل من إعادة التكافل لموجودات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها ضمن الربح أو الخسارة

٣٢ استثمارات المساهمين والإيرادات الأخرى، صافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٩٥٧,٥٠٠	٣١,٤٧٢,٣٩٢	الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات (إيضاح ١١)
٥,١٤٠,٥٦٤	٢٢,٤٧٢,٠٥٧	دخل الاستثمار على السلع
٢٤,٣٦١,٧٥٣	١٩,٨٠٩,١٠٥	إيرادات توزيعات الأرباح والأرباح من الاستثمارات، صافي
٢,٥٤٨	٥,٢٣٢,٣٤٨	الربح من استبعاد ممتلكات والمعدات
١,٥٧٠,٤١٦	٣,٨٢٩,٧٩٠	إيرادات الإيجار، صافي (إيضاح ١١)
٢,١٦٧,٧٣٧	٣,٧٦٤,١٨٢	العائد على حسابات الاستثمار والودائع قصيرة الأجل
(٥١٠,٤٥٦)	(٢٢٣,٧٨٣)	(الخسارة) من استبعاد الاستثمارات، صافي
٥٦٢,٥٠٠	١٣٥,٠٠٠	الربح من استبعاد استثمارات في ممتلكات
٣٤,٢٥٢,٥٦٢	٨٦,٤٩١,٠٩١	
(٣,٦٢٥,٦٢٩)	(٢٢,٢٨٥,١٧١)	مصاريف استثمارات وخسارة ائتمان متوقعة
٣٠,٦٢٦,٩٣٣	٦٤,٢٠٥,٩٢٠	

٣٣ حصة المضارب ورسوم الوكالة

قام المساهمون بإدارة استثمار صندوق حاملي الوثائق مقابل ٣٥٪ (٢٠٢٤: ٣٥٪) من إيرادات استثمار صندوق حاملي الوثائق كحصة مضارب.

قام المساهمون بإدارة عمليات التكافل لحاملي الوثائق مقابل ٢٦,٤٪ (٢٠٢٤: ٢٧,٣٪) من إجمالي اشتراكات التكافل كرسوم وكالة.

٣٤ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٥٤,٧٧٦,٠٨٧	٥٩,١٢٣,٧٦٢	تكاليف الموظفين
٥٨٦,٤٦٤	٢,٠٠٠,٥٥٤	استهلاك موجودات حق الاستخدام
١,٩٣٠,٤٣١	١,٨٧٥,٤٦٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٢٨,٦٦٩	٨٤٠,٨٧٥	مصاريف إيجار
٩,٣٦٨,٢٠١	١١,٤٢٣,٧٦٤	مصاريف أخرى
٦٧,٢٨٩,٨٥٢	٧٥,٢٦٤,٤١٩	

بلغت المساهمة الاجتماعية المتضمنة في تكاليف الموظفين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٨٧١,١٣٦ درهم (٢٠٢٤: ٨٤٠,١٧٤ درهم).

٣٥ ضريبة الشركات

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية لدولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية") مرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن تطبيق الضرائب على الشركات والأعمال ("قانون ضريبة الشركات")، وذلك لفرض نظام ضريبة شركات جديد في دولة الإمارات العربية المتحدة. أصبح نظام ضريبة الشركات الجديد ساريًا للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. وبما أن السنة المحاسبية للشركة تنتهي في ٣١ ديسمبر، فإن الفترة الضريبية الأولى ستكون هي الفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مع تقديم الإقرار الضريبي في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

سيخضع الدخل الخاضع للضريبة للمنشآت التي تدخل في نطاق أغراض ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة إلى معدل ضريبة الشركات بنسبة ٩٪. ولكن سيتم تطبيق معدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز ٣٧٥٠٠٠ درهم أو على أنواع معينة من المنشآت، على النحو المنصوص عليه بقرار من مجلس الوزراء. تُدفع ضرائب الشركات على إجمالي الدخل بعد إجراء التعديلات على بعض النفقات غير المسموح بها والدخل المعفى والاستثمار والمخصصات الأخرى.

تتمثل مصاريف ضريبة الدخل المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين فيما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
		بيان الربح أو الخسارة
٧,١٦٤,١٥٨	٧,٤٦٢,٢٤٧	مصاريف الضريبة الحالية
٥٥٣,١٦٩	٤,٩٣٨,٤٧٩	مصاريف الضريبة المؤجلة
		صافي إيرادات ضريبة الدخل المعترف به في بيان الربح أو الخسارة
٧,٧١٧,٣٢٧	١٢,٤٠٠,٧٢٦	
		بيان الدخل الشامل الآخر
(٦٤٨,٠٠٠)	(٨١٠,٠٠٠)	خصم الضريبة الحالية
(٧٦٣,١٥٨)	١,٣٩٩,٦٨٠	مصاريف/خصم الضريبة المؤجلة
		صافي مصاريف/خصم ضريبة الدخل المعترف به في بيان الدخل الشامل الآخر
(١,٤١١,١٥٨)	٥٨٩,٦٨٠	
		بيان التغيرات في حقوق المساهمين
٦٧٧,٠٥٤	٧٠٨,٥٩٨	مصاريف الضريبة الحالية
		صافي مصاريف/خصم ضريبة الدخل المعترف به في بيان الربح أو الخسارة
٦٧٧,٠٥٤	٧٠٨,٥٩٨	

٣٥ ضريبة الشركات (تتمة)

فيما يلي تحليل موجودات/(مطلوبات) الضريبة المؤجلة المعروضة في بيان المركز المالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٧٦٣,١٥٨	-	موجودات الضريبة المؤجلة
(٥٥٣,١٦٩)	(٦,٤٢٢,٣٢٩)	مطلوبات الضريبة المؤجلة
٢٠٩,٩٨٩	(٦,٤٢٢,٣٢٩)	صافي موجودات / (مطلوبات) الضريبة المؤجلة

٣٦ ربح السنة

بلغت صافي أرباح الشركة المجمعة للسنة لحاملي الوثائق والمساهمين، قبل مخصص القرض الحسن مبلغ ١٣٢,٨٠٤,٧٢٨ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨٣,٠٨٤,٧٩٠ درهم).

٣٧ الربح الأساسي والمخفض للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بقسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٨٣,٠٨٤,٧٩٠	١٣٢,٨٠٤,٧٢٨	ربح السنة (درهم)
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في ١ يناير
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	مجموع المتوسط المرجح لعدد الأسهم في ٣١ ديسمبر
٠,٧٩	١,٢٦	الربح الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

٣٨ معلومات قطاعية

للأغراض التشغيلية تم تنظيم الشركة إلى قطاعي أعمال أساسيين:

- اكتتاب أعمال التكافل ويشمل جميع أنواع التكافل والتي تضم تكافل الحريق والبحري والسيارات والحوادث العامة والتكافل الهندسي والطبي والعائلي، ويتم بكامله داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.
- الاستثمارات ويشمل الاستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول واستثمارات قصيرة الأجل مع البنوك وأوراق مالية أخرى.

٣٨ معلومات قطاعية (تتمة)

إن المعلومات المتعلقة بقطاعات الشركة مدرجة أدناه:

إيرادات ونتائج القطاع

٢٠٢٤			٢٠٢٥			
المجموع	الاستثمارات	الاكتتاب	المجموع	الاستثمارات	الاكتتاب	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٨١٠,٩٣٧,٨٥١	٥٤,٠٣١,٥٨٥	٧٥٦,٩٠٦,٢٦٦	١,٠٥٠,٢٧٠,٤٦٦	٨٧,٦٨٩,٧٠٧	٩٦٢,٥٨٠,٧٥٩	إيرادات مباشرة
(٦٤٤,٨٣٣,٠٧٣)	-	(٦٤٤,٨٣٣,٠٧٣)	(٨٢٥,٦٥١,٤١٤)	-	(٨٢٥,٦٥١,٤١٤)	تكاليف مباشرة
(٢,١٩٠,٣١٣)	-	(٢,١٩٠,٣١٣)	(٤,٣٠٤,٩٨٣)	-	(٤,٣٠٤,٩٨٣)	(تكلفة) التمويل، صافي
(٥,٨٢٢,٤٩٦)	-	(٥,٨٢٢,٤٩٦)	١٥٥,٨٠٦	-	١٥٥,٨٠٦	(مصاريف)/إيرادات أخرى
١٥٨,٠٩١,٩٦٩	٥٤,٠٣١,٥٨٥	١٠٤,٠٦٠,٣٨٤	٢٢٠,٤٦٩,٨٧٥	٨٧,٦٨٩,٧٠٧	١٣٢,٧٨٠,١٦٨	نتائج القطاع
(٧٥,٠٠٧,١٧٩)			(٨٧,٦٦٥,١٤٧)			تكاليف غير موزعة
٨٣,٠٨٤,٧٩٠			١٣٢,٨٠٤,٧٢٨			ربح السنة

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات المتحصلة من العملاء الخارجيين وأطراف أخرى. لم تتم أية عمليات بين القطاعات خلال السنة (٢٠٢٤: لا شيء درهم).

إن السياسات المحاسبية للقطاعات هي نفس السياسات المحاسبية التي استخدمتها الشركة في القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما هو موضح في إيضاح ٢.

٣٨ معلومات قطاعية (تتمة)

موجودات ومطلوبات القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
المجموع درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	المجموع درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	
١,٤٩٥,٤٩٨,٢٢٠	١,٠١١,٨٨٨,٤٣٨	٤٨٣,٦٠٩,٧٨٢	١,٦٤٧,٩٠٨,٣٦٧	١,١٩٥,٩٨٤,٨٦٠	٤٥١,٩٢٣,٥٠٧	موجودات القطاع
٦٢,٢٤٥,٨٨١	-	-	٣٦,٨٨٦,١٨٥	-	-	موجودات غير موزعة
١,٥٥٧,٧٤٤,١٠١	١,٠١١,٨٨٨,٤٣٨	٤٨٣,٦٠٩,٧٨٢	١,٦٨٤,٧٩٤,٥٥٢	١,١٩٥,٩٨٤,٨٦٠	٤٥١,٩٢٣,٥٠٧	مجموع الموجودات
١,٠١٦,٥٧٤,١٠٥	-	١,٠١٦,٥٧٤,١٠٥	١,٠١٧,٩٤٠,٨٢٢	-	١,٠١٧,٩٤٠,٨٢٢	مطلوبات القطاع
٤٦,٥٨١,٧٠٨	-	-	٦٣,٧٩٨,٧٥٣	-	-	مطلوبات غير موزعة
١,٠٦٣,١٥٥,٨١٣	-	١,٠١٦,٥٧٤,١٠٥	١,٠٨٢,٧٣٩,٥٧٥	-	١,٠١٧,٩٤٠,٨٢٢	مجموع المطلوبات
٧٥٤,٥٨٥			١٠,٤٨٢,٥٨٩			نفقات رأسمالية

٣٩ مطلوبات طارئة والتزامات

الالتزامات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، ليس لدى الشركة أي التزامات.

الضمانات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم إصدار ضمانات، بخلاف تلك التي تتعلق بالمطالبات التي تم الاحتفاظ بمخصصات من أجله، بقيمة ٣٢٦,٥٦١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء) بالنيابة من الشركة من قبل البنك في سياق الأعمال الاعتيادية.

المطالبات القانونية الطارئة

يتم الإفصاح عن طبيعة المطالبات الطارئة ما لم تعتبر مستبعدة. تخضع الشركة لدعاوى قضائية ضمن سياق الأعمال الاعتيادية. ولا تتوقع الشركة، استناداً إلى المشورة القانونية المستقلة، أن يكون لنتائج هذه القضايا القضائية تأثيراً مادياً على الأداء المالي للشركة أو بيان المركز المالي.

٤٠ مخاطر التكافل

إن المخاطر في أي عقد تكافل هي إمكانية تكبد الحدث المؤمن وعدم التأكد من قيمة المطالبة الناتجة. وكنتيجة لطبيعة عقد التكافل فإن هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها.

بالنسبة لمحفظه عقود التكافل التي تنطبق عليها نظرية الاحتمالات للتسعير والتخصيص، تكون أهم المخاطر التي تواجه الشركة من عقود التكافل هي أن تتجاوز المطالبات الفعلية ومدفوعات المنافع قيمة مطلوبات التكافل المقدرة. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تواتر وحجم المطالبات والفوائد المتعلقة بها قد تكون أعلى من التقديرات المدرجة. إن الأحداث التكافلية عشوائية وإن عدد ومبالغ المطالبات والفوائد المتعلقة بها قد تختلف من سنة لأخرى عن التقديرات المأخوذة بناءً على استعمال التقنيات الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم محفظة عقود التكافل المتشابهة تقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد التنوع في المجموعة تقل احتمالات التأثير المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المحفظة. لقد طورت الشركة سياستها الاستراتيجية في الاكتتاب لتنويع مخاطر التكافل لكل نوع من أنواع التكافل المقبولة ضمن كل فئة من هذه الفئات وذلك للحصول على محفظة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل الفروقات في النتائج المتوقعة.

تدير الشركة المخاطر من خلال استراتيجية الاكتتاب، وترتيبات إعادة التكافل المناسبة معالجة المطالبات بشكل استباقي. تهدف استراتيجية الاكتتاب إلى ضمان تنوع المخاطر المكتتبه من حيث النمط والمبالغ والقطاعات والمناطق الجغرافية. إن حدود الاكتتاب في موضعها الصحيح لتطبيق المعايير المناسبة لاختيار المخاطر.

تواتر المطالبات وحجمها

للشركة الحق في عدم تجديد عقود التكافل الفردية، وإعادة تسعير المخاطر وفرض مبالغ يتحملها مشترك التكافل كما تملك الحق في رفض الدفعات المتعلقة بمطالبات ناتجة عن الاحتيال. كذلك يحق للشركة بموجب عقود التكافل أن تلاحق أطراف أخرى لدفع كافة التكاليف أو جزء منها (مثلاً، الإحلال).

٤٠ مخاطر التكافل (تتمة)

تواتر المطالبات وحجمها (تتمة)

يتم التأمين على الممتلكات بالرجوع إلى القيمة التجارية لإحلال الممتلكات بما فيها المحتويات المؤمن عليها، ويظهر عقد التكافل الحد الأعلى للمبلغ المطلوب تسديده نتيجة للمطالبة المقدمة عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات وفقاً لهذه السياسات تتمثل في تكلفة إعادة بناء الممتلكات، وتكلفة الإحلال أو التعويض عن محتويات الممتلكات وكذلك الوقت المطلوب لإعادة استئناف الأعمال المنقطعة. تقسم المخاطر التي تتعرض لها الممتلكات إلى أربعة أنواع وهي الحريق وانقطاع الأعمال، الضرر الناتج عن الكوارث الجوية والسرقة. إن المخاطر الناتجة عن عقود التكافل غير مركزة في أي من المناطق التي تمارس الشركة فيها نشاطها، كما أن هناك توازن بين تكافل الممتلكات الشخصية والممتلكات التجارية في محفظة الممتلكات المؤمنة ككل.

تتضمن ترتيبات إعادة التكافل فائض الزيادة وتغطية الكوارث. للشركة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات. تقوم هذه الوحدات بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. يتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة والقوانين الحالية والسلطة القضائية والشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بشكل نشط بإدارة ومتابعة تسديد أية مطالبات في وقت مبكر بهدف التخفيض من أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

مصادر التقديرات غير المؤكدة في تقدير دفعات المطالبات المستقبلية

تُدفع المطالبات في عقود التكافل بناءً على وقوع المطالبات. وتتحمل الشركة مسؤولية جميع الأحداث المؤمن عليها التي وقعت خلال مدة العقد، حتى لو اكتشفت الخسارة بعد انتهاء مدة العقد. ونتيجة لذلك، تُسوّى مطالبات المسؤولية على مدى فترة زمنية طويلة، ويتضمن أحد بنود مخصص المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها. يخضع تقدير المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها عمومًا لدرجة أكبر من عدم اليقين مقارنةً بتقدير تكلفة تسوية المطالبات التي أبلغت بها الشركة بالفعل، حيث تتوفر معلومات حول حدث المطالبة. وقد لا تظهر مطالبات المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها للمؤمن له إلا بعد سنوات عديدة من الحدث الذي أدى إلى المطالبات. وفي بعض عقود التكافل، تكون نسبة المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها من إجمالي الالتزامات مرتفعة، وعادةً ما تُظهر اختلافات أكبر بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية نظرًا لصعوبة تقدير هذه الالتزامات.

عند تقدير الالتزام مقابل المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بعد، تقوم الشركة بالأخذ بعين الاعتبار المعلومات المتاحة من مقيمي الخسارة والمعلومات المتعلقة بتكلفة مطالبات مشابهة لها في الخصائص تم تسويتها من قبل خلال الفترات السابقة. يتم تقييم المطالبات الكبيرة كل حالة على حدة أو يتم تقديرها بشكل منفصل لتفادي تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها من التأثير على باقي المحفظة.

إن التكلفة المقدرة للمطالبات تتضمن المصاريف المباشرة التي يتم تكبدها لتسوية المطالبات بعد خصم قيمة الإحلال المتوقعة والمبالغ المستردة الأخرى. تقوم الشركة بجميع الإجراءات المعقولة لضمان توفير المعلومات المناسبة المتعلقة بتعرضها للمطالبات. نظراً للأخذ بتقديرات غير مؤكدة عند تكوين مخصص المطالبات فإنه من المحتمل أن تختلف النتيجة النهائية في تقدير المطلوبات عن المطلوبات التي تم تقديرها في المرحلة الأولى.

إن مبالغ مطالبات التكافل حساسة بشكل أساسي لمستوى قرارات المحكمة والتطورات القانونية بشأن المسائل المتعلقة بالعقد ومسؤولية التقصير. إن عقود التكافل تخضع إلى مخاطر ظهور أنواع جديدة من المطالبات غير الظاهرة والتي لم يتم تكوين مخصص لها في نهاية الفترة المالية.

٤٠ مخاطر التكافل (تتمة)

مصادر التقديرات غير المؤكدة في تقدير دفعات المطالبات المستقبلية (تتمة)

تقوم الشركة بإتباع عدة تقنيات لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، حيثما أمكن. يتيح ذلك درجة أكبر من الفهم وتعزيز التوجهات في الخبرة السابقة في تقدير المخصصات. إن التقديرات المستنبطة بناءً على طرق مختلفة تساعد على توقع النتائج المحتملة. إن أفضل تقنيات التقدير المختارة تأخذ في عين الاعتبار خصائص نوع التكافل ومدى تطور الحوادث لكل سنة.

عند احتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها)، تقوم الشركة باستخدام تقنيات تقدير تعتبر مزيج ما بين تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية باستخدام معادلة يتم الاعتماد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية. إن التقدير المبدئي لنسبة الخسارة يعد افتراض مهم في تقنية التقدير حيث تعتمد على الخبرة السابقة، بعد الأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تغير أسعار اشتراكات التكافل والخبرة السوقية المتوقعة وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة.

الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التكافل معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها بشكل كمي. يتم الأخذ في عين الاعتبار البيانات الداخلية المستمدة في معظمها من تقارير المطالبات ربع السنوية وكذلك فرز عقود التكافل المنفذة في نهاية الفترة المالية وذلك بهدف استخلاص بيانات عقود التكافل القائمة. قامت الشركة بمراجعة العقود الفردية وبخاصة في القطاع الذي تمارس به شركات التكافل نشاطها وكذلك المطالبات الفعلية السنوية. حيث تقوم الشركة باستخدام هذه المعلومات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم استخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات.

يتم الاعتماد في اختيار النتائج لحوادث السنة لكل نوع من أنواع التكافل بناءً على تقييم التقنيات التي تعتبر الأنسب لملاحظة التطورات التاريخية. قد يشير ذلك، في حالات معينة، إلى اختيار تقنيات مختلفة أو مزيج من التقنيات للحوادث الفردية أو لمجموعة من الحوادث للسنة في نفس نوع التكافل.

٤٠ مخاطر التكافل (تتمة)

خطوات تطور المطالبات

يظهر الجدول التالي المطالبات الفعلية (بناءً على تقديرات نهاية السنة بما فيها المطالبات المستحقة وغير المُبلغ عنها) مقارنةً بتقديرات السنوات الاربع السابقة وذلك بناءً على أساس السنة التي وقع فيها الحادث:

سنة الحادث (المطالبات النهائية)	٢٠٢٢ قبل	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إجمالي						
كما في نهاية كل سنة مالية						
٢٠٢٢	٧٨٢,٥٢٥,٤٩١	٢٣٦,٣٧١,٧٦٨	-	-	-	١,٠١٨,٨٩٧,٢٥٩
٢٠٢٣	٦٢٩,٨٨٥,٩٣٧	٢٣٦,٢٥٢,٣٠٦	٣٥٥,٤٠١,٠٤٦	-	-	١,٢٢١,٥٣٩,٢٨٩
٢٠٢٤	٥٠٨,٧٩٤,٢٧٦	٢٤٠,٦٥٦,٩٩٤	٣٢٥,٢٣٦,٥٢٠	٥٩٩,٧٥١,٩٣٧	-	١,٦٧٤,٤٣٩,٧٧٧
٢٠٢٥	٣٣٠,٢٨٨,٨٤٥	٢٣٧,٧٩١,٢١٤	٣٤٠,٩٤٧,٤٥٧	٥٦٧,١٦٠,٩٤٩	٤٥٣,٥٥٢,٠٥٠	١,٩٢٩,٧٤٠,٥١٥
التقديرات الإجمالية للمبالغ غير المخصصة للمطالبات	٣٣٠,٢٨٨,٨٤٥	٢٣٧,٧٩١,٢١٤	٣٤٠,٩٤٧,٤٥٧	٥٦٧,١٦٠,٩٤٩	٤٥٣,٥٥٢,٠٥٠	١,٩٢٩,٧٤٠,٥١٥
الدفعات التراكمية حتى الآن (المطالبات المدفوعة)	٣١٨,٣٢٠,٦٥١	٢١٤,٧٠٢,٥٧٨	٣١٣,٩٨٥,٣١٣	٤١٦,٥٩٢,٦٣٦	٢٤٥,٦٠٥,١٥٨	١,٥٠٩,٢٠٦,٣٣٦
إجمالي المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة	١١,٩٦٨,١٩٤	٢٣,٠٨٨,٦٣٦	٢٦,٩٦٢,١٤٤	١٥٠,٥٦٨,٣١٣	٢٠٧,٩٤٦,٨٩٢	٤٢٠,٥٣٤,١٧٩
تأثير الخصم						
تأثير تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية						(١٧,٠٥٧,٠٦٣)
أخرى*						١٢,٨٨٤,٣٥٥
إجمالي المطلوبات للمطالبات المتكبدة						١٦,٢٩٨,٦٤١
						٤٣٢,٦٦٠,١١٢
بالصافي						
كما في نهاية كل سنة مالية						
٢٠٢٢	٢٣٩,٥٢٣,١٧٧	٧٥,٦٩٥,١٢٠	-	-	-	٣١٥,٢١٨,٢٩٧
٢٠٢٣	١٩٠,٨٧٧,٩٣٦	٧٦,٧٧٨,٦١٠	١٢٦,٠١٤,١٤٤	-	-	٣٩٣,٦٧٠,٦٩٠
٢٠٢٤	١٤٧,١٣٣,٩٣٥	٨١,٠٧٢,١٢٢	١٢٤,٦١٣,٨٩٠	١٥٤,٥١٨,٤٦٦	-	٥٠٧,٣٣٨,٤١٣
٢٠٢٥	٩٢,٠٦٨,٥٦١	٨٠,٠٠٦,٦٣١	١٢٩,٦٨٢,٣٧٧	١٤٤,٤٧٥,١١٨	١٦٤,٦٥٠,٢٥٢	٦١٠,٨٨٢,٩٣٩
صافي التقديرات الإجمالية للمبالغ غير المخصصة للمطالبات	٩٢,٠٦٨,٥٦١	٨٠,٠٠٦,٦٣١	١٢٩,٦٨٢,٣٧٧	١٤٤,٤٧٥,١١٨	١٦٤,٦٥٠,٢٥٢	٦١٠,٨٨٢,٩٣٩
الدفعات التراكمية حتى الآن (المطالبات المدفوعة)	٨٨,٢٥٤,٢٠٠	٧٥,٩٣٢,٠٦٩	١١٨,٥١٥,٥٢٦	١٢٢,٧٧٠,٥١٧	٨٨,٠٨٨,٢١٢	٤٩٣,٥٦٠,٥٢٤
صافي المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة	٣,٨١٤,٣٦١	٤,٠٧٤,٥٦٢	١١,١٦٦,٨٥٠	٢١,٧٠٤,٦٠١	٧٦,٥٦٢,٠٤٠	١١٧,٣٢٢,٤١٤
تأثير الخصم						
تأثير تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية						(٤,٤١١,٠٨١)
أخرى*						٢,٨٩٢,٧٦٦
إجمالي صافي المطلوبات للمطالبات المتكبدة						٩,٤٨٢,٨٥٩
						١٢٥,٢٨٦,٩٥٨

*تتضمن أخرى احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة ومخاطر عدم الأداء والمطالبات الدائنة والمبالغ المستردة.

٤٠ مخاطر التكافل (تتمة)

تحليل الحساسية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		تحليل الحساسية للعقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط
التأثير على المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	درهم	التأثير على المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	درهم	
(٤٤٥,٤٥١,٧٤٠)		(٤٣٢,٦٦٠,١١٣)		مطلوبات عقود التكافل
٣٣٤,١٧٦,٧٤٦		٣٠٧,٣٧٣,١٥٥		موجودات عقود إعادة التكافل
(١١١,٢٧٤,٩٩٤)		(١٢٥,٢٨٦,٩٥٨)		صافي مطلوبات عقود التكافل
٥٪ زيادة - المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		٥٪ نقص - المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		
(٢٢,٢٧٢,٥٨٧)		(٢١,٦٣٣,٠٠٦)		مطلوبات عقود التكافل
١٦,٧٠٨,٨٣٧		١٥,٣٦٨,٦٥٨		موجودات عقود إعادة التكافل
(٥,٥٦٣,٧٥٠)		(٦,٢٦٤,٣٤٨)		صافي مطلوبات عقود التكافل
٥٪ نقص - المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		٥٪ زيادة - المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		
٢٢,٢٧٢,٥٨٧		(٤٢٣,١٧٩,١٥٣)		مطلوبات عقود التكافل
(١٦,٧٠٨,٨٣٧)		٣١٧,٤٦٧,٩٠٩		موجودات عقود إعادة التكافل
٥,٥٦٣,٧٥٠		(١٠٥,٧١١,٢٤٤)		صافي مطلوبات عقود التكافل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		تحليل الحساسية للعقود التي لم يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط
التأثير على المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	درهم	التأثير على المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	درهم	
(١٧٣,٥٩٢,٤٢٨)		(١٦٤,٢٣١,٣٣٣)		مطلوبات عقود التكافل
٢٥,٠١٦,٠٩٤		١٥٤,٣٨٩,٣٤١		موجودات عقود إعادة التكافل
(١٤٨,٥٧٦,٣٣٤)		(٩,٨٤١,٩٩٢)		صافي مطلوبات عقود التكافل
١٠٪ زيادة - معدل الانقضاء		١٠٪ زيادة - معدل الوفيات		
(٩٦٣,٢١١)		(٨٤٥,١٤٣)		مطلوبات عقود التكافل
٧٢١,٦٦٩		٦٣٨,٨٠٩		موجودات عقود إعادة التكافل
(٢٤١,٥٤٢)		(٢٠٦,٣٣٤)		صافي مطلوبات عقود التكافل
١٪ زيادة - معدل الوفيات		١٪ زيادة - معدل الانقضاء		
(٤٠٠,١٧٥)		(٣٥٢,٢٢٧)		مطلوبات عقود التكافل
٣٥٧,٧٢٨		٣٢٦,٧١٣		موجودات عقود إعادة التكافل
(٤٢,٤٤٧)		(٢٥,٥١٤)		صافي مطلوبات عقود التكافل

تركز مخاطر التكافل

تمارس الشركة معظم أنشطة أعمال التكافل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

كما هو الحال مع شركات التكافل الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التكافلية الكبيرة، تقوم الشركة ضمن سياق الأعمال الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات مع أطراف أخرى بهدف إعادة التكافل.

لتخفيض تعرض الشركة لمخاطر خسائر مهمة ناتجة من تعثر سيولة معيدي التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التكافل وتراقب مركز مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات والخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التكافل. تبقى الشركة ملتزمة لمشتريها مقابل الجزء المعاد تأمينه إلى المدى الذي لا تقوم فيه شركة إعادة التأمين بالوفاء بالتزاماتها وفقاً لاتفاقيات إعادة التكافل.

٤١ المخاطر المالية

إن الشركة معرضة لعدة مخاطر مالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية وموجودات ومطلوبات إعادة التكافل. وبصفة خاصة فإن المخاطر المالية الأساسية التي تتعرض لها الشركة تتمثل في إمكانية عدم كفاية المتحصلات المتعلقة باستثماراتها على المدى الطويل لتمويل الالتزامات الناشئة عن كل من عقود التكافل والاستثمارات. إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة بسبب طبيعة استثماراتها وأعمال الاكتتاب تتمثل في مخاطر أسعار السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتبر الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة.

تم تقديم تحليل للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الدرجة التي يمكن ملاحظة القيمة العادلة لها في إيضاح ٤٢.

إدارة مخاطر رأس المال

قامت الشركة بتحديد أهداف وسياسات وطرق إدارة رأس المال وذلك لإدارة المخاطر التي تؤثر على مركز رأس المال.

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال كما ورد في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمال التأمين.
- ضمان قدرة الشركة على الاستمرار حسب مبدأ الاستمرارية وبالتالي استمرارها في تزويد المساهمين بعوائد وتقديم المنافع لأصحاب المصالح؛ و
- توفير العائد المناسب لأصحاب المصالح من خلال تسعير عقود التكافل بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

إن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، تحدد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة، بالإضافة إلى مطلوبات عقود التكافل. يجب الاحتفاظ في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه). إن الشركة خاضعة لأحكام ملاءة التأمين المحلية والتي يجب أن تلتزم بها الشركة خلال السنة. تقوم الشركة بالاختبارات اللازمة ضمن سياساتها وإجراءاتها لضمان استمرارية الالتزام الكامل بتلك الأحكام.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لرأس مال الشركة القانوني وإجمالي رأس المال المحتفظ به.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
درهم	درهم	
٦٠١,٣١٦,٤٦٥	٤٩٤,٥٨٨,٢٨٨	إجمالي حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي

أصدرت هيئة الإمارات العربية المتحدة للتأمين القرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ والذي بموجبه تم تحديد الحد الأدنى لرأس المال المكتتب أو رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركة التأمين و ٢٥٠ مليون درهم لشركة التأمين. وينص القرار أيضاً على أن ما لا يقل عن ٧٥٪ من رأس مال شركات التكافل التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة يجب أن تكون مملوكة من قبل أفراد أو هيئات من دولة الإمارات أو دول مجلس التعاون الخليجي. إن الشركة ملتزمة بالمتطلبات المذكورة أعلاه.

٤١ المخاطر المالية (تتمة)

إدارة مخاطر رأس المال (تتمة)

السياسات المحاسبية الجوهرية

تم الإفصاح في إيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية عن تفاصيل معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية والطرق المتبعة، ويشمل ذلك معايير الإدراج وأساس القياس والأساس الذي يتم بموجبه إدراج الإيرادات والمصاريف فيما يتعلق بكل فئة من فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

فئات الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
درهم	درهم	
		الموجودات المالية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٣٥٨,٦٠٨,٤٠٠	٥٠٥,١٣٩,٣٠٥	استثمارات
٥٧٠,٩٦٧,١٣١	٥١٩,٤٤٢,٥٠٦	النقد وأرصدة لدى بنوك (تشمل وديعة لأجل)
٩٣٩,٥٧٥,٥٣١	١,٠٣٤,٥٨١,٨١١	الإجمالي

إدارة مخاطر معدل عائد الربح

إن الشركة غير معرضة لمخاطر جوهرية في معدل العائد حيث أنه يتم إعادة تسعير عائد موجوداتها بشكل دوري.

تستند مخاطر معدل العائد للشركة بشكل رئيسي إلى الإبداعات البنكية الخاصة بها والصكوك.

تسعى الشركة بشكل عام للتقليل من مخاطر معدل العائد من خلال مراقبة معدلات العائد في السوق والاستثمار في الموجودات المالية التي يتوقع أن تكون مخاطرها في حدها الأدنى.

مخاطر العملات الأجنبية

إن الشركة غير معرضة لمخاطر هامة في العملات الأجنبية حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية تسود بـ درهم الإمارات العربية المتحدة أو بالدولار الأمريكي الذي يرتبط به الدرهم الإماراتي.

مخاطر أسعار السوق

إن مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء نتجت تلك التغيرات عن عوامل محددة بأوراق مالية فردية أو الجهة المصدرة لها أو لعوامل تؤثر في جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق. إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار السوق على استثماراتها المتداولة. وتحد الشركة من هذه المخاطر من خلال الحفاظ على محفظة متنوعة والمراقبة المستمرة للتطورات في السوق، إضافة إلى ذلك تقوم الإدارة بمراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على الأسهم وحركة السوق بشكل فعال ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلي للجهات المستثمر فيها.

٤١ المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار السوق (تتمة)

في نهاية السنة، إذا كانت أسعار استثمارات الأسهم المدرجة وصافي قيمة موجودات استثمارات الأسهم غير المدرجة أعلى/أقل بنسبة ١٪ وظلت جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن الدخل الشامل الآخر للشركة سيكون قد زاد/انخفض بمبلغ ١,٧٨٠,٧٦٤ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,٦٤٦,٨٩٣ درهم). فيما يتعلق بالاستثمار في السلع، إذا كانت أسعار السلع أعلى/أقل بنسبة ١٪ وظلت جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن أرباح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ستزيد/تنخفض بمبلغ ٥٨٠,٢٧٢ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٠٨,٠٤٦ درهم).

إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى عدم مقدرة الطرف المقابل على تسديد التزاماته التعاقدية والذي ينتج عنه خسارة مالية للشركة.

إن المجالات الرئيسية التي تعرض الشركة لمخاطر الائتمان هي كما يلي:

- حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل؛
- المبالغ المستحقة من معيدي التكافل فيما يتعلق بمطالبات تم دفعها؛
- المبالغ المستحقة من حاملي عقود التكافل؛
- المبالغ المستحقة من وسطاء التكافل؛ و
- المبالغ المستحقة من بنوك لأرصدها البنكية والودائع الثابتة.

إدارة مخاطر الائتمان

اعتمدت الشركة سياسة تقوم على التعامل فقط مع الأطراف المقابلة ذات الجدارة الائتمانية والحصول على ضمانات كافية عند اللزوم، كوسيلة لتخفيف مخاطر الخسارة المالية التي من الممكن أن تنتج عن التعثر. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الائتمان وكذلك التصنيف الائتماني للأطراف المقابلة وتوزيع القيمة الاجمالية للمعاملات المبرمة على أطراف مقابلة موافق عليها. يتم مراقبة مخاطر الائتمان التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة بمتابعة حدود الائتمان الممنوحة للطرف المقابل حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي.

يتم استخدام إعادة التكافل في إدارة مخاطر التكافل. وعلى الرغم من ذلك لا يسقط التزام الشركة الناشئ عن كونها الجهة المؤمنة الأساسية. في حال عجزت شركة إعادة التكافل عن تسديد أي مطالبة مستحقة لأي سبب كان فإن الشركة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل البوليصه. يتم الأخذ في عين الاعتبار الجدارة الائتمانية لشركة إعادة التكافل بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على تاريخ الدفع لحاملي العقود الجوهرية الذين تجري معهم أعمال عادية. كما يتم إدارة التعرض لمخاطر الأطراف المقابلة الفردية من خلال طرق أخرى مثل حق المقاصة حيث تكون الأطراف المقابلة دائنين ومدنين للشركة على حد سواء.

تحتوي تقارير معلومات الإدارة التي يتم تقديمها إلى الشركة على تفاصيل مخصصات الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة والمشتوبات اللاحقة. يتم تخفيض التعرضات للمخاطر الائتمانية المتعلقة لمشاركي التكافل كأفراد وكمجموعات من خلال تقييم ائتماني مستمر لموقفهم المالي. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي يعادل التحليل المالي الذي أجرى لإعادة التكافل عند وجود مخاطر ائتمانية كبيرة متعلقة لمشاركي التكافل من الأفراد أو المجموعات المتجانسة. تعتقد الإدارة أنه يتم تخفيض تركيز مخاطر الائتمان من خلال تصنيف ائتماني عالي وثبات مالي لحاملي البوالص.

إن مخاطر الائتمان المتعلقة بالأموال السائلة المحتفظ بها لدى البنوك محدودة، حيث أن الأطراف المقابلة هي بنوك محلية ذات سمعة جيدة يتم مراقبتها من قبل جهات رقابية.

٤١ المخاطر المالية (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم وضع جميع الودائع لدى ٩ بنوك (٢٠٢٣: ٨ بنوك). إن الإدارة على يقين بأن هذا التركيز بنهاية السنة لا ينتج عنه أية مخاطر ائتمان على الشركة حيث أن هذه البنوك هي بنوك رئيسية تعمل في دولة الإمارات العربية المتحدة ويتم تنظيمها من قبل البنك المركزي.

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة في البيانات المالية، بعد خصم خسائر انخفاض القيمة تمثل التعرض الأقصى للشركة لمخاطر الائتمان.

إن موجودات عقود إعادة التكافل وأرصدة إعادة التكافل المدينة مستحقة من شركات إعادة تأمين ذوي تصنيف عالي بناءً على إطار إدارة المخاطر الداخلي للشركة.

إدارة مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بمتطلباتها التمويلية. إن التسهيلات البنكية، وحاملي البوالص ومعيدي التكافل هم المصادر الرئيسية للتمويل، وتعتبر مخاطر السيولة للشركة ذات مستوى منخفض.

تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات غير المخصومة بناءً على الفترة المتوقعة استردادها أو تسويتها:

الإجمالي درهم	غير متداولة درهم	متداولة درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
الموجودات باستثناء عقود التكافل وإعادة التكافل		
٥١٩,٤٤٢,٥٠٦	-	٥١٩,٤٤٢,٥٠٦
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-
٤٩٤,٨٥٦,٣٠٥	-	٤٩٤,٨٥٦,٣٠٥
١٠,٢٨٣,٠٠٠	١٠,٢٨٣,٠٠٠	-
٥٨,٠٢٧,٢٤٠	-	٥٨,٠٢٧,٢٤٠
٤٩,٧٦٨,١٧٩	-	٤٩,٧٦٨,١٧٩
١١,٤٨١,٤٤٨	١١,٤٨١,٤٤٨	-
٧,٩٢٠,٠٠٠	٧,٩٢٠,٠٠٠	-
١٠٣,٣٧٥,٨٠٩	١٠٣,٣٧٥,٨٠٩	-
١,٢٦٥,١٥٤,٤٨٧	١٣٣,٠٦٠,٢٥٧	١,١٣٢,٠٩٤,٢٣٠
المطلوبات باستثناء عقود التكافل وإعادة التكافل		
١٧٠,٣٨٤,٦٩٢	-	١٧٠,٣٨٤,٦٩٢
٦,٤٢٢,٣٢٩	-	٦,٤٢٢,٣٢٩
٧,٥٩٣,٩٩٠	٥,٤١٩,٩٩٠	٢,١٧٤,٠٠٠
١٥,١٦٢,٦٧١	-	١٥,١٦٢,٦٧١
١٩٩,٥٦٣,٦٨٢	٥,٤١٩,٩٩٠	١٩٤,١٤٣,٦٩٢

٤١ المخاطر المالية (تتمة)

تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

متداولة درهم	غير متداولة درهم	الإجمالي درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
<u>الموجودات باستثناء عقود التكافل وإعادة التكافل</u>		
٥٧٠,٩٦٧,١٣١	-	٥٧٠,٩٦٧,١٣١
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٩٣,٣٣٧	-	٣٩٣,٣٣٧
٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠	-	٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠
١٠,٢٨٣,٠٠٠	١٠,٢٨٣,٠٠٠	-
٣٠,٨٠٤,٥٧٠	-	٣٠,٨٠٤,٥٧٠
٥٦,٣١٤,١١١	-	٥٦,٣١٤,١١١
٧٦٣,١٥٨	-	٧٦٣,١٥٨
١٩,٧٠٦,٤٧٤	١٩,٧٠٦,٤٧٤	-
٩,٩٢٠,٥٥٤	٩,٩٢٠,٥٥٤	-
٤١,١١٥,٠٠٠	٤١,١١٥,٠٠٠	-
١,٠٩٨,٥٩٢,٧٣٥	٨١,٠٢٥,٠٢٨	١,٠١٧,٥٦٧,٧٠٧
<u>المطلوبات باستثناء مطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل</u>		
١٥١,٩٨٧,٣٩٧	-	١٥١,٩٨٧,٣٩٧
٥٥٣,١٦٩	-	٥٥٣,١٦٩
٩,٥٠١,٩٩٩	٧,٥٩٣,٩٩٠	١,٩٠٨,٠٠٩
١٣,٩٨٩,٧٠٧	-	١٣,٩٨٩,٧٠٧
١٧٦,٠٣٢,٢٧٢	٧,٥٩٣,٩٩٠	١٦٨,٤٣٨,٢٨٢

يظهر أدناه تحليل استحقاق محافظ عقود التكافل المصدرة والتي تمثل مطلوبات.

يتم عرض التحليل حسب التوقيت المقدر لتقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لكل سنة من السنوات الخمس الأولى بعد تاريخ بيان المركز المالي وبشكل إجمالي بعد السنوات الخمس الأولى.

وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (١٣٢ ب)، لا يُطلب من المنشأة أن تدرج في هذه التحليلات مطلوبات التغطية المتبقية المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط، وبالتالي، تم استبعاد هذه الأرصدة.

٤١ المخاطر المالية (تتمة)

تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

ليس لدى الشركة أي التزامات عقود إعادة تكافل باستثناء التغطية المتبقية التي تم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط والتي تم استبعادها من التحليل أدناه.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	تصل لسنة واحدة درهم	من سنة إلى سنتين درهم	من سنتين إلى ثلاث سنين درهم	من ثلاث إلى أربع سنين درهم	من أربع إلى خمس سنين درهم	أكثر من خمس سنين درهم	المجموع درهم
مطلوبات عقود التكافل	٣٦٥,١٠١,٠٥١	١٠٠,٩٩١,١٢٩	٤٥,٢٢٧,٢٠٥	٣٦,٧٢٧,٢١٥	١٤,٢٠٨,٨٦٣	٣٣,٣٤٠,٦٢٧	٥٩٥,٥٩٦,٠٩٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	تصل لسنة واحدة درهم	من سنة إلى سنتين درهم	من سنتين إلى ثلاث سنين درهم	من ثلاث إلى أربع سنين درهم	من أربع إلى خمس سنين درهم	أكثر من خمس سنين درهم	المجموع درهم
مطلوبات عقود التكافل	٤٠٢,٥٥٩,٦٥٦	١١٢,٤١١,٧١٠	٣١,٤٦٧,٥٩٨	٢٠,٥١٥,٨٦٣	١١,٩٤٥,٦٦٩	٤٠,١٤٣,٦٧٠	٦١٩,٠٤٤,١٦٦

٤٢ قياسات القيمة العادلة

تعتبر الإدارة أن القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة.

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة مصنفة في المستويات ١ إلى ٣ بناءً على درجة إمكانية ملاحظة القيمة العادلة.

المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	الإجمالي درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
٣١٦,٧٧٩,٨٧٨	-	١٧٨,٠٧٦,٤٢٧	٤٩٤,٨٥٦,٣٠٥
-	-	-	-
٣١٦,٧٧٩,٨٧٨	-	١٧٨,٠٧٦,٤٢٧	٤٩٤,٨٥٦,٣٠٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
١٨٣,٦٣٦,١٣١	-	١٦٤,٦٨٩,٢٦٩	٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠
٣٩٣,٣٣٧	-	-	٣٩٣,٣٣٧
١٨٤,٠٢٩,٤٦٨	-	١٦٤,٦٨٩,٢٦٩	٣٤٨,٧١٨,٧٣٧

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود
الدخل الشامل الآخر
الاستثمارات المرتبطة بالوحدة بالقيمة العادلة من خلال
الربح أو الخسارة

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود
الدخل الشامل الآخر
الاستثمارات المرتبطة بالوحدة بالقيمة العادلة من خلال
الربح أو الخسارة

٤٢ قياسات القيمة العادلة (تتمة)

خلال السنة، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولم تكن هناك تحويلات داخل أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

تقوم الشركة 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.

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 بشكل أساسي بناءً على صافي موجودات الجهة المستثمر فيها ما لم توفر المعاملات الحديثة دليلاً على القيمة العادلة الحالية التي تتطلب تعديلات أو افتراضات هامة غير ملحوظة لإظهار الفروق بين الأدوات.

٤٣ هامش الملاعة المالية

يحدد الفصل الثاني من التعليمات المالية لشركات التكافل ("التعليمات") الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هامش الملاعة المطلوب الاحتفاظ به بالإضافة إلى مطلوبات التكافل. يجب الاحتفاظ بهامش الملاعة المالية في جميع الأوقات على مدار السنة. تخضع الشركة لهذه التعليمات التي تم الالتزام بها خلال هذه السنة. وقد قامت الشركة بإدراج في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الالتزام المستمر والكامل بهذه التعليمات.

يلخص الجدول التالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال والحد الأدنى لصندوق الضمان ومتطلبات رأس المال للملاعة المالية للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به لتلبية هامش الملاعة المالية هذه كما هو محدد في التعليمات.

(غير مدققة)		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
درهم	درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	متطلب الحد الأدنى لرأس المال
١٦١,١٠٦,٤٣٦	١١١,٨٦٨,٧٥٩	متطلب ملاعة رأس مال
٩٤,٨٠٨,٤٧٤	٨٠,٦٦٢,١٤٢	مبلغ الحد الأدنى للضمان
٤٣٥,٦٧١,٢٦٨	٣٨٧,٠٢٤,٤٧٥	الأموال الخاصة الأساسية
-	-	الأموال الخاصة الإضافية
٣٣٥,٦٧١,٢٦٨	٢٨٧,٠٢٤,٤٧٥	هامش متطلب الحد الأدنى لرأس المال - الفائض
٢٧٤,٥٦٤,٨٣٢	٢٧٥,١٥٥,٧١٦	هامش متطلب ملاعة رأس المال - الفائض
٣٤٠,٨٦٢,٧٩٤	٣٠٦,٣٦٢,٣٣٣	هامش مبلغ الحد الأدنى للضمان - الفائض

٤٤ معلومات أخرى

الوصف	التكافل العائلي (بدون التراكم المالي والطبي)	تراكم الأموال	التكافل الطبي	الملكية والمسؤولية (بدون الطبي)	جميع أنواع الأعمال المجمعة
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٠٢٥					
مساهمة مكتتبة مباشرة	١٢٥,٥١٧,٤٠١	-	٢٩٨,٤٧٥,٥٩٥	٣٠٩,٩٩٢,٣٠٦	٧٣٣,٩٨٥,٣٠٢
الأعمال المفترضة					
أجنبية	-	-	٢,٣٣١,٩٥٥	١٢٧,٤٢٣,٢٧٨	١٢٩,٧٥٥,٢٣٣
محلية	-	-	٢,٥٨٧,٩٢٢	١٣٥,٤٨٠,١٨٩	١٣٨,٠٦٨,١١١
إجمالي الأعمال المفترضة	-	-	٤,٩١٩,٨٧٧	٢٦٢,٩٠٣,٤٦٧	٢٦٧,٨٢٣,٣٤٤
مجموع إجمالي المساهمة المكتتبة	١٢٥,٥١٧,٤٠١	-	٣٠٣,٣٩٥,٤٧٢	٥٧٢,٨٩٥,٧٧٣	١,٠٠١,٨٠٨,٦٤٦
٢٠٢٤					
مساهمة مكتتبة مباشرة	٧٩,١٠٣,٢٢٤	-	٢٤١,٦٠٨,٥٠٠	٢٤٧,٨٢٢,٤٥٩	٥٦٨,٥٣٤,١٨٣
الأعمال المفترضة					
أجنبية	-	-	٣,٥١٥,٠٠٢	١٠٦,٣٤٥,٦٨٦	١٠٩,٨٦٠,٦٨٨
محلية	-	-	٢٩٨,٦٤٢	١١٤,٥٥٩,٠٥٢	١١٤,٨٥٧,٦٩٤
إجمالي الأعمال المفترضة	-	-	٣,٨١٣,٦٤٤	٢٢٠,٩٠٤,٧٣٨	٢٢٤,٧١٨,٣٨٢
مجموع إجمالي المساهمة المكتتبة	٧٩,١٠٣,٢٢٤	-	٢٤٥,٤٢٢,١٤٤	٤٦٨,٧٢٧,١٩٧	٧٩٣,٢٥٢,٥٦٥

٤٥ العرض التقليدي لبيان المركز المالي وبيان الربح أو الخسارة

فيما يلي العرض التقليدي للبيانات المالية:

(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
درهم	درهم	
		الموجودات
١٩,٧٠٦,٤٧٤	١١,٤٨١,٤٤٨	ممتلكات ومعدات
٩,٩٢٠,٥٥٤	٧,٩٢٠,٠٠٠	موجودات حق الاستخدام
٤١,١١٥,٠٠٠	١٠٣,٣٧٥,٨٠٩	استثمارات في ممتلكات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٧٦٣,١٥٨	-	أصل الضريبة المؤجلة
٥٦,٣١٤,١١١	٤٩,٧٦٨,١٧٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٥٩,١٤٠,٧٨٢	٤١٩,٤٤٤,٩٩٥	موجودات عقود إعادة التكافل
١٠,٥٨٤	١٩٥,٠٧٠	موجودات عقود التكافل
٣٩٣,٣٣٧	-	الاستثمارات المرتبطة بوحدات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠	٤٩٤,٨٥٦,٣٠٥	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٢٨٣,٠٠٠	١٠,٢٨٣,٠٠٠	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٠,٨٠٤,٥٧٠	٥٨,٠٢٧,٢٤٠	استثمار في سلع
٤١٤,٣٧٤,٨٤٠	٤٤٢,٥٩٠,٥٧٥	ودائع لأجل
١٥٦,٥٩٢,٢٩١	٧٦,٨٥١,٩٣١	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٥٥٧,٧٤٤,١٠١	١,٦٨٤,٧٩٤,٥٥٢	إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
١٣,٩٨٩,٧٠٧	١٥,١٦٢,٦٧١	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٩,٥٠١,٩٩٩	٧,٥٩٣,٩٩٠	التزام عقد الإيجار
٥٥٣,١٦٩	٦,٤٢٢,٣٢٩	التزام الضريبة المؤجلة
٧,١٩٣,٢١٢	٧,٣٢١,١٣١	ضريبة الدخل المستحقة
٤٧,٨٤٢,٦٦١	٥٦,٨٣٥,١٩٨	مطلوبات عقود إعادة التكافل
٩١٦,٧٧٧,٠٤٨	٩١١,٦٩٦,١٨١	مطلوبات عقود التكافل
٦٧,٢٩٨,٠١٧	٧٧,٧٠٨,٠٧٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٠٦٣,١٥٥,٨١٣	١,٠٨٢,٧٣٩,٥٧٥	إجمالي المطلوبات
		حقوق المساهمين
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	احتياطي قانوني
٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	احتياطي عام
١٠,٠٦٧,٤١٤	١٢,٩٩٢,٥٦٣	احتياطي عجز إعادة التكافل
(٥٥,٦٥٠,٦٧٢)	(٦٢,١٦٧,٤٧٢)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات
٣٤٠,١٧١,٥٤٦	٤٥١,٢٢٩,٨٨٦	أرباح محتجزة
٤٩٤,٥٨٨,٢٨٨	٦٠٢,٠٥٤,٩٧٧	إجمالي حقوق المساهمين
١,٥٥٧,٧٤٤,١٠١	١,٦٨٤,٧٩٤,٥٥٢	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

لأغراض إعداد بيان المركز المالي – العرض التقليدي، تم إجراء بعض عمليات إعادة التصنيف ضمن إجمالي مطلوبات الشركة بين مطلوبات عقود التكافل والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى.

٤٥ العرض التقليدي لبيان المركز المالي وبيان الربح أو الخسارة (تتمة)

فيما يلي العرض التقليدي لبيان الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٧٥٦,٩٠٦,٢٦٦	٩٦٢,٥٨٠,٧٥٩	إيرادات التكافل
(٦٣٢,٩٣٨,٥٨٢)	(٥٥٥,١١٤,٩٧٧)	مصاريف خدمة التكافل
(٤٣١,١٩٠,٧١٩)	(٥٥٠,٢١٣,٦٠٠)	تخصيص اشتراكات إعادة التكافل المدفوعة
٤١٩,٢٩٦,٢٢٨	٢٧٩,٦٧٧,١٦١	مبالغ مستردة من عقود إعادة التكافل
١١٢,٠٧٣,١٩٣	١٣٦,٩٢٩,٣٤٣	نتيجة خدمة التكافل
٥٤,٠٣١,٥٨٥	٨٧,٦٨٩,٧٠٧	إيرادات استثمار
(٥,٨٢٢,٤٩٦)	١٥٥,٨٠٦	إيرادات (مصاريف) أخرى، صافي
(١٢,٦٨٢,١٠١)	(٢٣,٥٠٥,٩٣٠)	مصاريف التمويل التكافلي لعقود التكافل المصدرة
١٠,٤٩١,٧٨٨	١٩,٢٠٠,٩٤٧	إيرادات تمويل إعادة التكافل لعقود إعادة التكافل المحتفظ بها
(٦٧,٢٨٩,٨٥٢)	(٧٥,٢٦٤,٤١٩)	مصاريف عمومية وإدارية
٩٠,٨٠٢,١١٧	١٤٥,٢٠٥,٤٥٤	الربح قبل الضريبة
(٧,٧١٧,٣٢٧)	(١٢,٤٠٠,٧٢٦)	مصاريف ضريبة الدخل
٨٣,٠٨٤,٧٩٠	١٣٢,٨٠٤,٧٢٨	الربح للفترة
٠,٧٩	١,٢٦	الربح الأساسي والمخفض للسهم

٤٦ أمر آخر

في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢، توصلت الشركة إلى اتفاق مبدئي للاستحواذ على محفظة التكافل العائلي من شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.، رهنًا بالحصول على الموافقة التنظيمية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تخضع الاتفاقية لبعض المتطلبات قبل إتمام عملية الاستحواذ. وفي انتظار استيفاء هذه المتطلبات، ظلت المسؤولية المستمرة عن إدارة المحفظة والتزاماتها تقع على عاتق شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع. (أمان) وحدها.

ونظرًا لعدم استيفاء متطلبات الاستحواذ على المحفظة، قرر مجلس الإدارة عدم المضي قدمًا في عملية الاستحواذ. وعليه، أخطرت الشركة شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع. (أمان) بقرارها إنهاء الاتفاقية وفقًا لشروطها وأحكامها.

٤٧ الأحداث اللاحقة

بعد تاريخ التقارير المالية، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٣٠ مليون درهم (٠,٢٨٦ درهم للسهم) عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. يخضع هذا التوزيع المقترح لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم.

استناداً إلى المعلومات المتاحة لدينا ومراجعتنا للأحداث التي وقعت بين ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وتاريخ اعتماد هذه البيانات المالية، نؤكد أنه لم تقع أية أحداث جوهرية أخرى، بما في ذلك الأحداث المتعلقة بالحرب بين الولايات المتحدة وإيران، والتي تطلبت إجراء تعديل أو الإفصاح عنها في البيانات المالية أو في الإيضاحات المرفقة بها.