

سكون تكافل ش.م.ع

(المعروفة سابقاً بـ "الشركة العربية الاسكندنافية للتأمين -
تكافل - أسكانا للتأمين")

تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدققي الحسابات المستقلين
والبيانات المالية للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤



تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

السادة المساهمين،

يسرنا أن نقدم لكم النتائج المالية لشركة سكون تكافل ش.م.ع (المعروفة سابقاً بـ "الشركة العربية الاسكندنافية للتأمين - تكافل - أسكانا للتأمين") ("الشركة") ("سكون تكافل") للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

يسعدني أن أشارككم التقدم الملحوظ والنتائج الإيجابية التي حققتها شركتنا خلال العام الماضي. من خلال الجهود الحثيثة لفريقنا وتنفيذ الإجراءات الإستراتيجية، يسعدنا أن نخبركم أن شركة سكون تكافل قد أعلنت عن تحقيق صافي ربح قبل الضريبة عائد للمساهمين بلغ ٢٠,٨٥ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل صافي خسارة بلغ ٧٦,٥٣ مليون درهم في نفس الفترة من العام الماضي.

ويعد هذا التحول من الخسارة إلى الربحية شهادةً على فعالية مبادراتنا الاستراتيجية والالتزام الثابت لفريقنا.

- التميز في الاكتتاب: لقد طبقنا معايير اكتتاب صارمة وقمنا بتحسين عمليات تقييم المخاطر لدينا. وقد أدى ذلك إلى محفظة اكتتاب أكثر انتقائية وربحية، مما قلل من تعرضنا لوثائق التأمين عالية المخاطر.
- تحسين الأسعار: تم تحسين استراتيجيات التسعير لدينا لتعكس بشكل أفضل ملفات تعريف المخاطر. ومن خلال الاستفادة من التحليلات المتقدمة ورؤى السوق، حققنا أسعاراً أكثر دقة، مما يضمن القدرة التنافسية مع الحفاظ على الربحية.
- الكفاءة التشغيلية: قمنا بتبسيط عملياتنا، وخفض التكاليف وتحسين الكفاءة في جميع القطاعات. وقد أتاح لنا ذلك تخصيص الموارد بشكل أكثر فعالية وتعزيز تقديم خدماتنا لحاملي الوثائق.
- المحفظة الاستثمارية: إلى جانب التحسينات التشغيلية التي أجريناها، قمنا كذلك بتجديد محفظتنا الاستثمارية بشكل كبير. لقد قمنا بإعادة الاستثمار بشكلٍ استراتيجي لضمان محفظة متوازنة. وقد عزز هذا التحول استقرارنا المالي بشكلٍ عام ووضعنا القوي من حيث الملاءة المالية.

وبينما نمضي قدماً في عام ٢٠٢٥، نظل ملتزمين بالحفاظ على هذا الزخم الإيجابي. وسيظل تركيزنا منصّباً على الإدارة الحكيمة للمخاطر، وعروض المنتجات الجديدة، والحفاظ على أساس مالي قوي. ونحن واثقون من أن هذه الجهود ستحقق قيمة طويلة الأجل لمساهميننا وتضمن استمرار شركتنا.

وقد بلغ إجمالي موجودات الشركة ٤٢٩,٧٧ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

وبلغ إجمالي حقوق ملكية المساهمين في الشركة ١٩٤,٨ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

ونحن نقدر دعم أصحاب المصلحة لدينا ونود أن نعرب عن امتناننا بينما نواصل رحلتنا التحولية للارتقاء بشركة سكون تكافل بقوة لتصبح مرجعاً في مجال التكافل في المنطقة.

كما نتقدم بخالص الشكر لإدارة شركتنا وموظفيها على جهودهم الدؤوب ومساهمتهم في هذه الرحلة لإعادة الشركة إلى الربحية المستدامة.

وفقنا الله لما فيه الخير.

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة،

سعود عبد العزيز الغير
رئيس مجلس الإدارة
٢٨ يناير ٢٠٢٥

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي سكون تكافل ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لشركة سكون تكافل ش.م.ع (المعروفة سابقاً بـ "الشركة العربية الاسكندنافية للتأمين - تكافل - أسكانا للتأمين") ("الشركة") والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وبيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. وباعتقادنا أن 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 أكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية بشكل إجمالي وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا لهذا الأمر موضح في هذا السياق.

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي سكون تكافل ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق

أمر التدقيق الهام

تقييم مطلوبات عقود التكافل

وموجودات / مطلوبات عقود إعادة التكافل

إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية؛

• حصلنا على فهم لعملية تحديد الافتراضات الاكتوارية الرئيسية لدى الشركة؛

• قمنا بتقييم كفاءة ومؤهلات وموضوعية الخبير الاكتواري الخارجي المعين من قبل الإدارة؛

• قمنا بتقييم البيانات المستخدمة في الحسابات الاكتوارية من خلال إثباتها بالوثائق المصدرة؛

• تحققنا، على أساس العينة، من المدخلات الرئيسية التي تتضمن الاشتراكات المستلمة والمطالبات المدفوعة ودخل العمولات من خلال مقارنتها بالمستندات المناسبة، مثل مستندات وثائق التأمين والتقارير الصادرة عن خبراء تقدير الخسائر وعقود إعادة التكافل وما إلى ذلك؛

• استعنا بخبراء التقييم الاكتواري لدينا لمراجعة المنهجية والافتراضات والمدخلات الرئيسية الأخرى واختبار عينة من الأرصدة الاكتوارية؛

• قمنا بتقييم الحسابات والمنهجية والافتراضات الأساسية المستخدمة في تقييم عنصر الخسارة وتعديل المخاطر؛ و

• قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية المتعلقة بهذا الأمر وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كان لدى الشركة مطلوبات عقود تكافل ومطلوبات عقود إعادة تكافل وموجودات عقود إعادة تكافل بمبلغ ١٨٢,٠٢٢ ألف درهم و ٢٣٩ ألف درهم و ٥١,٩٢٠ ألف درهم على التوالي (إيضاح ٧).

تطبق الشركة منهجية تخصيص أقساط التأمين لتقييم عقود التكافل الخاصة بها ويتضمن ذلك أحكاماً جوهرية عند تقييم أهلية العقود لاستخدام منهجية تخصيص أقساط التأمين، وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية، وتحديد بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية.

تعتبر الافتراضات والنماذج الاكتوارية ضرورية لعمليات التقييم هذه، وقد يؤدي وجود حالة من عدم اليقين في التقدير المرتبطة بهذه الافتراضات إلى احتمال كبير لحدوث خطأ جوهري. يعتبر تقييم مطلوبات عقود التكافل، وكذلك موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل، أحد أمور التدقيق الهامة نظراً لأهميته بالنسبة للبيانات المالية ككل.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي سكون تكافل ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمر التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق
تقييم العقارات الاستثمارية	

- | | |
|--|---|
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كان لدى الشركة عقارات استثمارية مدرجة بمبلغ ٧٥,٥٤٠ ألف درهم (إيضاح ١٢) وفقاً لنموذج القيمة العادلة والذي يمثل ١٨٪ من إجمالي موجودات الشركة، وتم تسجيل ربح في القيمة العادلة بمبلغ ٨,٠٣٠ ألف درهم خلال السنة بناءً على التقييم العادل الذي أجراه مقيمون خارجيون مستقلون. | إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية؛ |
| كان تقييم العقارات الاستثمارية مهماً بالنسبة لتدقيقنا نظراً لاستخدام التقديرات في أساليب التقييم، ويعتمد التقييم بشكل كبير على الأحكام ويستند إلى افتراضات رئيسية معينة مثل معدلات الرسلة ومعدلات الإيجار في السوق والإشغال وما إلى ذلك. | • حصلنا من الإدارة على تقرير التقييم العادل الذي أجراه المقيمون الخارجيون؛ |
| | • قمنا بتقييم مؤهلات وكفاءة وموضوعية المقيمين الخارجيين؛ |
| | • تحققنا، على أساس العينة، من البيانات الأساسية المستخدمة في حساب القيم العادلة من خلال مقارنتها بعقود الإيجار الداعمة؛ |
| | • استعنا بخبير التقييم لدينا لتقييم المنهجية والافتراضات المستخدمة؛ و |
| | • قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقييم العادل، وخصوصاً معدل الرسلة ومعدلات الإيجار والإشغال. قمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع البيانات المستمدة من مصادر خارجية (حيثما ينطبق) بالإضافة إلى تكوين تقييمنا الخاص. |
| | • قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية المتعلقة بهذا الأمر وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. |

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي سكون تكافل ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمر آخر

لقد تم تدقيق البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢٤.

المعلومات الأخرى

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

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

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهريّة. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها، أن هناك أخطاءً جوهريّة في هذه المعلومات الأخرى، فإنه علينا الإشارة إلى ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن هذه البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة، والمرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ في شأن تنظيم أنشطة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهريّة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمواصلة أعمال الشركة على أساس مبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تتوي تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها، أو ليس لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهريّة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية. وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عالٍ من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهريّة عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي سكون تكافل ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

في إطار عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بإجراء الأحكام المهنية مع إبقاء مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية 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 رأيانا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهرى الناتج عن الاحتياال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتياال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعنى بالتدقيق لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة الشركة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمور أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحوكمة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبذلهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما ينطبق، الإجراءات التي تم اتخاذها لإزالة التهديدات أو الضوابط المطبقة.

ومن بين الأمور التي يتم الإبلاغ عنها لمسؤولي الحوكمة، يتم تحديد تلك الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبذلك تعتبر أمور التدقيق الهامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلا إذا كان القانون أو اللوائح تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة للغاية، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا حيث إنه من المتوقع أن تتجاوز الدعايات السلبية للقيام بذلك بشكل معقول فوائد المصلحة العامة الناتجة عن هذا الإفصاح.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي سكون تكافل ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى ما يلي:

- (١) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٣) تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية للشركة؛
- (٥) تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، إن وجدت، ضمن الإفصاح رقم ٥ حول البيانات المالية؛
- (٦) يبين إيضاح ٩ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، أي من الأحكام المعنية من المرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو النظام الأساسي للشركة على وجهه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛ و
- (٨) يبين إيضاح (٢٥) المساهمات الاجتماعية التي تمت خلال السنة، إن وجدت.

كما نشير، وفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ في دولة الإمارات العربية المتحدة والتعليمات المالية لشركات التأمين ذات العلاقة، إلى أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

عن ارنست ويونغ



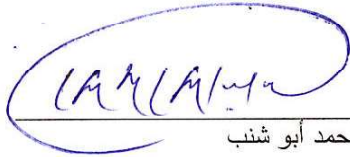
أشرف وحيد أبو شرخ
رقم التسجيل: ٦٩٠

٢٨ يناير ٢٠٢٥
دبي، الإمارات العربية المتحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاح	
الموجودات			
موجودات المشتركين			
١,٦٢٥	١,٦٥٤	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	١٦,٧٩٥	٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٧,١٦٦	٥١,٩٢٠	٧	موجودات عقود إعادة التكافل
١,٣١٨	٢,٤٩٨	٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
٣٠,٧٥٥	٢٩,٦٣٨	١١	مبالغ مستحقة من المساهمين
١٠٧,٧١٧	٩٠,٤٢٦	٦	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
<u>١٥٨,٥٨١</u>	<u>١٩٢,٩٣١</u>		إجمالي موجودات المشتركين
موجودات المساهمين			
٢٨,٦١٤	١٧,٥٩٥	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	٦٦,٣٧٦	٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٥٧	٥٤٥	٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٧,٥١٠	٧٥,٥٤٠	١٢	عقارات استثمارية
١,٤٦٢	٧٦٣	١٣	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٤,٩٥٦	٨,٧٦٥		تكاليف مؤجلة للاستحواذ على الوثائق
٤,٨٠٩	٥,٨٥٣	٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
٩٦,٤٤٦	٥١,٤٠٦	٦	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠	ودائع قانونية
<u>٢١٤,٣٥٤</u>	<u>٢٣٦,٨٤٣</u>		إجمالي موجودات المساهمين
<u>٣٧٢,٩٣٥</u>	<u>٤٢٩,٧٧٤</u>		إجمالي الموجودات
مطلوبات المشتركين والعجز			
مطلوبات المشتركين			
١٤٧,٩٥٠	١٨٢,٠٢٢	٧	مطلوبات عقود التكافل
١,٣٤٧	٢٣٩	٧	مطلوبات عقود إعادة التكافل
٩,٢٨٤	١٠,٦٧٠	١٤	مطلوبات أخرى
<u>١٥٨,٥٨١</u>	<u>١٩٢,٩٣١</u>		إجمالي مطلوبات المشتركين
العجز في حساب المشتركين			
(١٥٩,١٢٥)	(١٦٤,٢٥٤)	١٥	قرض حسن مقابل العجز في حساب المشتركين
<u>١٥٩,١٢٥</u>	<u>١٦٤,٢٥٤</u>	١٥	ناقصاً: مخصص مقابل قرض حسن لحساب المشتركين
<u>-</u>	<u>-</u>		
<u>١٥٨,٥٨١</u>	<u>١٩٢,٩٣١</u>		إجمالي مطلوبات المشتركين والعجز

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاح	
			مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١,٣٧١	١,٦١٦	١٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٠,٧٥٥	٢٩,٦٣٨	١١	مبالغ مستحقة للمشاركين
٦,٩٠٧	١٠,٧٨٩	١٤	مطلوبات أخرى
٣٩,٠٣٣	٤٢,٠٤٣		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق ملكية المساهمين
١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	١٧	رأس المال
٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	١٨	الاحتياطي القانوني
٦٩٥	١,١٠٥	١٩	احتياطيات إعادة التكافل
(٤,٩٦٠)	(٤,٤٦٨)	٢٠	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٥١,٤١٤)	(٣٢,٨٣٧)		الخسائر المتراكمة
١٧٥,٣٢١	١٩٤,٨٠٠		إجمالي حقوق ملكية المساهمين
٢١٤,٣٥٤	٢٣٦,٨٤٣		إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
٣٧٢,٩٣٥	٤٢٩,٧٧٤		إجمالي المطلوبات وأموال المشاركين وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢٥ وتم التوقيع عليها بالنيابة عنهم من قبل:



السيد / أحمد محمد أبو شنب
الرئيس التنفيذي



سعود عبد العزيز الغرير
رئيس مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر				
٢٠٢٣	٢٠٢٤		إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم			
١٢٦,٥٨٤	١٢١,٦١٦	٧		العائد إلى المشتركين
(١٥٢,٢٧٢)	(٨٤,١٠٥)			إيرادات التكافل
(٢٥,٦٨٨)	٣٧,٥١١			مصاريف خدمة التكافل
(٤٤,٤٨٦)	(٥٥,٧٨٤)			نتائج خدمة التكافل قبل عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
٢٨,٤٠٢	٥٢,٥٦١			مخصص اشتراكات إعادة التكافل
(١٦,٠٨٤)	(٣,٢٢٣)			مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة تكافل المطالبات المتكبدة
(٤١,٧٧٢)	٣٤,٢٨٨			صافي المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
				نتائج خدمة التكافل
(١,٠٩٨)	(٢,٣٥٧)	٧		مصاريف تمويل التكافل لعقود التكافل الصادرة
٢٧٤	٧٢٨	٧		دخل تمويل إعادة التكافل لعقود إعادة التكافل المحتفظ بها
(٤٢,٥٩٦)	٣٢,٦٥٩			صافي دخل / (خسائر) التكافل
٣,١٠٣	٥,٦١٥	٢٣		دخل الاستثمار
١,٤٧١	٢,٥١١			دخل آخر
(٣١,٢٩٣)	(٤٤,٢٢٩)	٢٤		رسوم وكالة
(٩٣١)	(١,٦٨٥)	٢٤		حصة المضارب
(٧٠,٢٤٦)	(٥,١٢٩)			عجز السنة العائد للمشاركين
١,٦١٠	٢٠,١٥١	٢٣		العائد إلى المساهمين
١,٧٨٥	٨٢٠			دخل الاستثمار
٣,٣٩٥	٢٠,٩٧١			دخل آخر
٣١,٢٩٣	٤٤,٢٢٩	٢٤		إجمالي الاستثمار والدخل الآخر
٩٣١	١,٦٨٥	٢٤		رسوم وكالة
٣٥,٦١٩	٦٦,٨٨٥			حصة المضارب
(١٦,٨٥٧)	(١٣,٨٦٣)			المصاريف
(٢٥,٠٤٦)	(٢٧,٠٤٨)	٢٥		تكاليف الاستحواذ على الوثائق
(٦,٢٨٤)	٢٥,٩٧٤			مصاريف عمومية وإدارية
(٧٠,٢٤٦)	(٥,١٢٩)			الأرباح / (الخسائر) للسنة قبل القرض الحسن
(٧٦,٥٣٠)	٢٠,٨٤٥			مخصص مقابل قرض حسن للمشاركين
-	(١,٨٥٨)	٢٢		الأرباح / (الخسائر) للسنة العائدة للمساهمين قبل الضريبة
(٧٦,٥٣٠)	١٨,٩٨٧			مصروف الضريبة
				الأرباح / (الخسائر) للفترة
(٠,٤٩٧)	٠,١٢٣	٢٧		ربحية السهم
				الربح / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٦ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

إيضاح		٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف درهم	ألف درهم
العائد إلى المساهمين			
الربح / (الخسارة) للسنة		١٨,٩٨٧	(٧٦,٥٣٠)
بنود الدخل الشامل / (الخسائر الشاملة) الأخرى			
البنود التي لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:			
٥	الخسائر غير المحققة لاستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (بعد خصم الضريبة)	(٨٠٩)	(١,٦٩٢)
	تأثير الضريبة المؤجلة على حركة القيمة العادلة	٧٣	-
البنود التي قد يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:			
٥	الأرباح / (الخسائر) غير المحققة على الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٤٧٦	(٩٢٤)
	الخسائر المحققة على الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى المعاد تصنيفها إلى بيان الدخل	٧٥٢	٣,٠١٩
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى		٤٩٢	٤٠٣
للسنة العائدة للمساهمين			
إجمالي الدخل الشامل / (الخسائر الشاملة)		١٩,٤٧٩	(٧٦,١٢٧)
للسنة العائدة للمساهمين			

بيان التغيرات في حقوق الملكية

إجمالي حقوق الملكية	أرباح غير موزعة / (خسائر متراكمة)	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	احتياطي إعادة التكافل	احتياطي قانوني	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٥١,٤٤٨	٢٥,٣٣٢	(٥,٣٦٣)	٤٧٩	٧٧,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(٧٦,٥٣٠)	(٧٦,٥٣٠)	-	-	-	-	الخسائر للسنة
٤٠٣	-	٤٠٣	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى السنة
(٧٦,١٢٧)	(٧٦,٥٣٠)	٤٠٣	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل / (الخسائر الشاملة) للسنة
-	(٢١٦)	-	٢١٦	-	-	احتياطي إعادة التكافل (إيضاح ١٩)
١٧٥,٣٢١	(٥١,٤١٤)	(٤,٩٦٠)	٦٩٥	٧٧,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٧٥,٣٢١	(٥١,٤١٤)	(٤,٩٦٠)	٦٩٥	٧٧,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١٨,٩٨٧	١٨,٩٨٧	-	-	-	-	الربح للسنة
٤٩٢	-	٤٩٢	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى السنة
١٩,٤٧٩	١٨,٩٨٧	٤٩٢	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٤١٠)	-	٤١٠	-	-	احتياطي إعادة التكافل (إيضاح ١٩)
١٩٤,٨٠٠	(٣٢,٨٣٧)	(٤,٤٦٨)	١,١٠٥	٧٧,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٦ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف درهم	ألف درهم		
(٧٦,٥٣٠)	٢٠,٨٤٥		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الأرباح / (الخسائر) قبل الضريبة للسنة
			التعديلات للبنود التالية:
٨٩٧	٧٥٤	١٣	استهلاك الممتلكات والمعدات
٢٩٢	١٨٧		إطفاء موجودات غير ملموسة
(٤٢)	١١		خسائر / (أرباح) غير محققة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٥)	-		أرباح محققة من استبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٧,٧٩٨)	(٥,٨٣٢)		دخل الإيجار
(٥٥٤)	(٤٨٣)		دخل توزيعات أرباح من الموجودات المالية
٣,٠١٩	٧٥٢		خسائر من استبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,١٨١	-		خسائر من بيع عقارات استثمارية
(٦٨)	-		أرباح من بيع موجودات
٦,٤٧٥	(٨,٠٣٠)	١٢	(أرباح) / خسائر القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
٢٠	-		تكلفة تمويل بند مطلوبات عقود الإيجار
-	(٢٠٨)		إطفاء الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
(٩,٢٩٩)	(١١,٩٧٧)		أرباح من ودائع الوكالة والصكوك
٣٣٧	٩١١	١٦	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٨٠,٠٨٥)	(٣,٠٧٠)		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
٦١	(٣٤,٧٥٤)		التغير في موجودات عقود إعادة التكافل
١,١٦٢	(١,٦٨٠)		التغير في المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى
٤,٠٢٧	(٣,٨٠٩)		التغير في تكاليف الاستحواذ المؤجلة
٢٤,٦٣٦	٣٤,٠٧١		التغير في مطلوبات عقود التكافل
١,٠٠١	(١,١٠٧)		التغير في مطلوبات عقود إعادة التكافل
١,١٢١	٣,٨٧٩		التغير في المطلوبات الأخرى
(٤٨,٠٧٧)	(٦,٤٧٠)		النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١,٣٥٢)	(٦٦٦)	١٦	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٤٩,٤٢٩)	(٧,١٣٦)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢١٧)	(٢٤١)	١٣	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
١٤٧	-		مبالغ محصلة من بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٧٣٤)	(٨٣,٥٦٠)		شراء الموجودات المالية الأخرى
٤١,٨٧٦	١١,٢٢١		مبالغ محصلة من بيع موجودات مالية
٨٣,٤٧٥	-		مبالغ محصلة من بيع عقارات استثمارية
٧,٩٤٢	٥,٩٦٤		دخل إيجار مقبوض
٦,٥٤٤	١١,٤٦٤		أرباح مستلمة من الصكوك ووديعة الوكالة
٥٥٤	٤٨٣		توزيعات أرباح مقبوضة
(١٤٥,١٤٤)	٥٧,٢٣٩		التغير في ودائع الوكالة التي تستحق في الأصل بعد أكثر من ٣ أشهر
(٧,٥٥٧)	٢,٥٧٠		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
(٥٢٦)	(٥٢٦)		دفع بند مطلوبات عقود الإيجار
(٥٢٦)	(٥٢٦)		صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
(٥٧,٥١٢)	(٥,٠٩٢)		صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
٧١,٠٢٢	١٣,٥١٠		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١٣,٥١٠	٨,٤١٨	٦	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٦ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١- الوضع القانوني والأنشطة

سكون تكافل ش.م.ع (المعروفة سابقاً بـ "الشركة العربية الاسكندنافية للتأمين - تكافل - أسكانا للتأمين") ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تم تسجيلها في سنة ١٩٩٢. تزاوّل الشركة كافة أعمال التكافل وإعادة التكافل بجميع أنواعه وذلك وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عملياتها. إن عنوان المقر المسجل للشركة هو ص.ب. ١٩٩٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ١٩ مارس ٢٠١٤ على تحويل أعمال الشركة من التأمين التقليدي إلى التأمين التكافلي. قام أعضاء مجلس الإدارة بتعيين لجنة رقابة شرعية داخلية للإشراف على الالتزام بأحكام الشريعة.

وبدأت الشركة في إصدار عقود تكافل قصيرة الأجل اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٥ بخصوص التكافل على الحياة وأعمال تكافل لقطاعات خلاف التكافل على الحياة، مثل التكافل على السيارات والبحري وضد الحرائق والهندسي والصحي وضد مخاطر الحوادث العامة (يُشار إليها مجتمعة بالتكافل العام). تزاوّل الشركة أعمالها في دولة الإمارات العربية المتحدة فقط من خلال مكاتبها في دبي وأبوظبي.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، استحوذت شركة سكون للتأمين ش.م.ع (المعروفة سابقاً بـ "عُمان للتأمين (ش.م.ع)") على حصة ٩٣,٠٤٪ من أسهم الشركة، واستحوذت الشركة على حصة إضافية بنسبة ١,٥٧٪ من أسهم الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. والشركة هي شركة تابعة لشركة سكون للتأمين ش.م.ع.

إن الشركة الأم النهائية التي تتبعها الشركة هي بنك المشرق (ش.م.ع) الذي تأسس في إمارة دبي.

تغيير اسم الشركة

خلال السنة، في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢٤، وافق المساهمون على تغيير الاسم القانوني للشركة. وبعد الحصول على جميع الموافقات التنظيمية الضرورية، تم تغيير اسم الشركة إلى سكون تكافل ش.م.ع اعتباراً من ١٤ يونيو ٢٠٢٤.

٢- أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية وامتثالاً للمتطلبات ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين.

امتثالاً للمادة ٣-٣ من الباب السابع من التعليمات المالية لشركات التأمين التكافلي الصادرة عن هيئة التأمين وقرارات هيئة الرقابة الشرعية ذات الصلة، لم تأخذ الشركة في الاعتبار مصاريف المساهمين. أخذت الشركة بعين الاعتبار رسوم الوكالة فقط عند تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. وتعد حسابات تكلفة استحواذ الوثائق والمصاريف العمومية والإدارية وكذلك بنود الميزانية العمومية ذات الصلة جزءاً من حسابات المساهمين ويتم عرضها بشكل منفصل.

يتم عرض هذه البيانات المالية بالدرهم الإماراتي ("درهم") باعتباره العملة الاقتصادية والتشغيلية وعملة التقرير، مع تقريب كافة القيم إلى أقرب ألف درهم.

لا يتم عرض بيان المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول/غير متداول. ومع ذلك، فإن الأرصدة التي يتم تصنيفها عمومًا على أنها متداولة تشمل الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة الأخرى. وتشمل الأرصدة التي يتم تصنيفها عمومًا على أنها غير متداولة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والعقارات الاستثمارية ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين والودائع القانونية. إن الأرصدة التالية ذات طبيعة مختلطة (بما في ذلك الأجزاء المتداولة وغير المتداولة): الاستثمارات المالية والمصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى وموجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود إعادة التأمين وتكلفة الاستحواذ المؤجلة والذمم الدائنة الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢- أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

- تم إعداد هذه المعلومات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الأدوات التالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة:
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى؛
 - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛ و
 - العقارات الاستثمارية المقاسة بالقيمة العادلة.

قامت الشركة بإعداد البيانات المالية على أساس أنها ستقوم بمواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

١-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

تقوم الشركة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات، والتي يسري مفعولها للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ (إلا إذا أشير لغير ذلك). لم تقم الشركة بالاتباع المبكر لأية معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد. لم يكن للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية في الفترة أي تأثير جوهري.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	يسري مفعولها للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن بند مطلوبات عقود الإيجار في اتفاقية البيع وإعادة الإيجار	١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - عرض البيانات المالية - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤
اتفاقيات تمويل الموردين - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧	١ يناير ٢٠٢٤

٢-٢ المعايير الصادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد

إن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة، لكن لم يسر مفعولها بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للشركة تم الإفصاح عنها أدناه. تنوي الشركة اتباع هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، عند الاقتضاء، عندما تصبح سارية المفعول.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	يسري مفعولها للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد
عدم إمكانية صرف العملة - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١	١ يناير ٢٠٢٥
تصنيف وقياس الأدوات المالية - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧	١ يناير ٢٠٢٦
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في البيانات المالية	١ يناير ٢٠٢٧

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية ملخصة أدناه.

عقود التكافل

يضع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مبادئ التثبيت والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التكافل وعقود إعادة التكافل وعقود الاستثمار التي تنطوي على ميزة المشاركة النقدية. كما يقدم نموذجاً يقيس مجموعات العقود استناداً إلى تقديرات الشركة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تحقيقها عندما نفي الشركة بالعقود، وتعديل واضح للمخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، تمثل إيرادات التكافل في كل فترة تقرير التغيرات في مطلوبات فترة التغطية المتبقية التي تتعلق بالخدمات التي تتوقع الشركة الحصول على مبلغ مقابل لها وتخصيص اشتراكات تتعلق باسترداد التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل. بالإضافة إلى ذلك، لم تعد عناصر الاستثمار مدرجة في إيرادات التكافل ومصاريف خدمة التكافل.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التكافل (تتمة)

التصنيف والقياس

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، فإن جميع عقود التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها لدى الشركة مؤهلة للقياس بتطبيق منهجية تخصيص الأقساط (المعروفة باسم "منهجية تخصيص الأقساط" لشركة التكافل). تبسط منهجية تخصيص الأقساط قياس عقود التكافل مقارنة بالنموذج العام الوارد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

تطبق الشركة منهجية تخصيص الأقساط لتبسيط قياس جميع عقود التكافل وإعادة التكافل. عند قياس مطلوبات فترة التغطية المتبقية. عند قياس مطلوبات المطالبات القائمة، تقوم الشركة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية (ما لم يكن من المتوقع تحقيقها في غضون سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات) وتتضمن تعديلاً واضحاً للمخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية.

يتم عرض الدخل والمصاريف من عقود إعادة التكافل، بخلاف دخل ومصاريف تمويل التكافل، كمبلغ صافي واحد ضمن الأرباح أو الخسائر.

وفيما يلي مبادئ قياس منهجية تخصيص الأقساط:

- يعكس بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية الاشتراكات المستلمة ناقصاً مصروفات الاستحواذ المؤجلة مطروحاً منها المبالغ المثبتة في الإيرادات نظير خدمات التكافل المقدمة؛
- يتضمن قياس بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية تعديل القيمة الزمنية للمال وتأثير المخاطر المالية بحيث يكون تاريخ استحقاق الاشتراك وفترة التغطية ذات الصلة أكثر من ١٢ شهراً؛
- يتضمن قياس بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية تقييم واضح لتعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود محملة بالتزامات وذلك من أجل احتساب عنصر الخسارة؛ و
- يتم تحديد قياس بند مطلوبات المطالبات المتكبدة على أساس القيمة المتوقعة للمتوسط المرجح للاحتمالية الخصم ويتضمن تعديل صريح للمخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية.

العرض والإفصاح

لأغراض العرض في بيان المركز المالي، تقوم الشركة بتجميع عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها على التوالي وعرضها بشكل منفصل:

- مجموعات عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة والتي تعتبر موجودات؛
- مجموعات عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة والتي تعتبر مطلوبات؛
- مجموعات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها والتي تعتبر موجودات؛ و
- مجموعات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها والتي تعتبر مطلوبات.

تمثل المجموعات المشار إليها أعلاه تلك المحافظ التي تم إنشاؤها عند التثبيت الأولي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

يشترط المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية عرض البنود التالية بشكل منفصل:

- إيرادات التكافل
- مصاريف خدمة التكافل
- دخل أو مصاريف تمويل التكافل
- الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

تقدم الشركة معلومات نوعية وكمية مفصلة عما يلي:

- المبالغ التي تم تثبيتها في بياناتها المالية من عقود التكافل
- الأحكام الهامة والتغيرات في تلك الأحكام عند تطبيق المعيار.

تصنيف عقود التكافل وإعادة التكافل

تقوم الشركة بإصدار عقود التكافل في سياق الأعمال العادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر تكافل كبيرة من المشتركين لديها. وفي إطار التوجيهات العامة، تحدد الشركة ما إذا كان لديها مخاطر تكافل كبيرة، من خلال مقارنة التعويضات المستحقة الدفع عن حدث مؤمن عليه مع التعويضات المستحقة الدفع في حالة عدم وقوع ذلك الحدث. كما يمكن تحويل المخاطر المالية بموجب عقود التكافل.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التكافل (تتمة)

المعالجة المحاسبية لعقود التكافل وإعادة التكافل

فصل عناصر عقود التكافل وإعادة التكافل

تقوم الشركة بتقييم منتجات التكافل وإعادة التكافل الخاصة بها لتحديد ما إذا كانت تتطوي على عناصر مميزة ينبغي احتسابها بموجب معيار آخر خلاف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

تتطوي بعض عقود إعادة التكافل الصادرة على ترتيبات عمولة عن الأرباح. بموجب هذه الترتيبات، هناك حد أدنى للمبلغ المضمون الذي سيحصل عليه المشترك دائمًا - إما في شكل عمولة ربح، أو كمطالبات، أو دفعة تعاقدية أخرى بغض النظر عن وقوع الحدث المؤمن عليه أم لا. تبيين أن الحد الأدنى للمبالغ المضمونة مرتبطاً بشكل كبير بعنصر في عقود إعادة التكافل، وبالتالي فهي عناصر استثمارية غير مميزة لا تتم المحاسبة عنها بشكل منفصل.

مستوى التجميع

يلزم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ الشركة بتحديد مستوى التجميع لتطبيق اشتراطاته. يتم تحديد مستوى التجميع للشركة أولاً عن طريق تقسيم الأعمال المكتوبة في محافظ. تتألف المحافظ من مجموعات تضم عقوداً ذات مخاطر متشابهة وتخضع لإدارة بشكل جماعي. تقسم المحافظ كذلك على أساس الربحية المتوقعة عند بداية العقد إلى فئتين: العقود المحملة بالتزامات، وعقود أخرى. أي أنه لتحديد مستوى التجميع، تحدد الشركة العقد باعتباره أصغر "وحدة"، أي القاسم المشترك الأصغر.

ومع ذلك، تقوم الشركة بإجراء تقييم لما إذا كانت هناك مجموعة من العقود تحتاج إلى التعامل معها كوحدة واحدة بناءً على معلومات معقولة ومدعومة، أو ما إذا كان العقد الواحد ينطوي على عناصر يجب فصلها ومعالجتها كما لو كانت عقوداً قائمة بذاتها. على هذا النحو، فإن ما يتم التعامل معه على أنه عقد للأغراض المحاسبية قد يختلف عما يعتبر عقداً لأغراض أخرى (أي قانوني أو إداري). يشير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ أيضاً إلى أنه لا يجوز أن تحتوي أي مجموعة مصنفة في مستوى معين لأغراض التجميع على عقود صادرة لأكثر من عام واحد.

اختارت الشركة تجميع تلك العقود التي قد تكون ضمن مجموعات مختلفة فقط لأن القانون أو اللوائح أو السياسات الداخلية تقيد على وجه التحديد قدرتها العملية على تحديد سعر أو مستوى مختلف من التعويضات للمشاركين بخصائص مختلفة. تنقسم المحافظ أيضاً إلى مجموعات من العقود حسب الربع من العام الصادرة فيه والربحية لأغراض التثبيت والقياس. ومن ثم، تقسم مجموعات العقود في كل ربع سنة إصدار إلى مجموعتين، على النحو التالي:

- مجموعة العقود المحملة بالتزامات عند التثبيت الأولي (إن وجدت)
- مجموعة العقود الأخرى المتبقية في المحفظة

يتم تقييم ربحية مجموعات العقود من قبل الإدارة من خلال أخذ الأعمال القائمة والجديدة في الاعتبار. تفترض الشركة أنه لا يوجد في المحفظة عقود محملة بالتزامات عند التثبيت الأولي ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. بالنسبة للعقود غير المحملة بالتزامات، تقدر الشركة عند التثبيت الأولي أنه ليس هناك احتمالية بأن تصبح تلك العقود محملة بالتزامات لاحقاً من خلال تقييم احتمالية تغيرات الحقائق والظروف المعنية.

تحدد الإدارة ربحية كل محفظة عقود لجمع المعلومات من أقسام التسعير والاكتتاب وتقييم الحقائق والظروف ذات الصلة التي تشير إلى أن مجموعات العقود محملة بالتزامات عند التثبيت الأولي.

فيما يلي بعض الحقائق والظروف ذات الصلة التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار:

- تقييم النسب المجمع المتوقعة؛
- معلومات التسعير؛
- نتائج عقود مماثلة تم تثبيتها؛ و
- عوامل ببنية، مثل التغيير في أوضاع السوق أو اللوائح.

تقسم الشركة محافظ عقود إعادة التكافل المحتفظ بها طبقاً لنفس المبادئ الموضحة أعلاه، باستثناء أن الإشارة إلى العقود المحملة بالتزامات تشير إلى العقود التي تحقق صافي أرباح عند التثبيت الأولي. بالنسبة لبعض مجموعات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها، يمكن أن تتكون المجموعة من عقد واحد.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التكافل (تتمة)

التثبيت

- تثبت الشركة مجموعات عقود التكافل التي تصدرها، في الوقت الأقرب مما يلي:
- بداية فترة تغطية مجموعة العقود؛
- التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى مستحقة من المشترك في مجموعة العقود أو في تاريخ استلامها إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق محدد؛
- بالنسبة لمجموعة العقود المحملة بالتزامات، إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى أن مجموعة العقود محملة بالتزامات، تثبت الشركة مجموعة عقود إعادة التكافل المحتفظ بها؛
- إذا كانت عقود إعادة التكافل توفر تغطية متناسبة في وقت لاحق بعد بداية فترة تغطية مجموعة العقود، أو التثبيت الأولي لأي عقد أساسي؛ و
- من بداية فترة تغطية مجموعة العقود، في جميع الحالات الأخرى، تضيف الشركة عقوداً جديدة إلى المجموعة عند إصدارها تلك العقود أو بدئها.

حدود العقد

- عند قياس مجموعة عقود التكافل، تقوم الشركة بتضمين جميع التدفقات النقدية المستقبلية داخل حدود كل عقد في المجموعة. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التكافل إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية خلال الفترة المشمولة بالتقرير والتي يمكن للشركة خلالها إلزام المشترك بدفع اشتراكات التكافل، أو يكون للشركة التزام فعلي بتقديم خدمات للمشارك. وينتهي الالتزام الجوهرية بتقديم الخدمات عندما:
- يكون للشركة قدرة عملية على إعادة تقييم المخاطر المتعلقة بمشارك معين وبالتالي يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع يعكس تلك المخاطر بالكامل؛ أو

يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

- يكون لدى الشركة قدرة عملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التكافل التي تحتوي على العقد، وبالتالي يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع يعكس مخاطر تلك المحفظة بالكامل؛ و
- عملية تسعير اشتراكات التغطية حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا تضع في الاعتبار المخاطر التي تتعلق بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

لا يتم تثبيت بند المطلوبات أو بند الموجودات المتعلقة بالاشتراكات أو المطالبات المتوقعة خارج حدود عقد التكافل. وتتعلق هذه المبالغ بعقود التكافل المستقبلية.

القياس - منهجية تخصيص الأقساط

عقود التكافل - القياس المبدئي

تطبق الشركة منهجية تخصيص الاشتراكات على جميع عقود التكافل التي تصدرها وعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها، على النحو التالي:

- فترة التغطية لكل عقد في المجموعة هي سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك التغطية الناشئة عن جميع الاشتراكات التي تقع ضمن حدود العقد.
- أو
- بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن سنة واحدة، قامت الشركة بصياغة سيناريوهات مستقبلية محتملة وتتوقع بشكل معقول ألا يختلف قياس بند المطلوبات لفترة التغطية المتبقية للمجموعة التي تضم تلك العقود بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين جوهرياً عن القياس الناتج عن تطبيق النموذج العام. وعند تقييم الأهمية الجوهرية، أخذت الشركة بعين الاعتبار أيضاً العوامل النوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع خطوط أعمالها.

بالنسبة لمجموعة العقود المحملة بالتزامات عند التثبيت الأولي، تقيس الشركة بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية مثل الاشتراكات، إن وجدت، المستلمة عند التثبيت الأولي، مطروحاً منها أي تدفقات نقدية لاستحواذ التكافل في ذلك التاريخ، لا يوجد مخصص للقيمة الزمنية للمال حيث يتم استلام الاشتراكات في الغالب خلال عام واحد من فترة التغطية.

تقيس الشركة موجودات إعادة التكافل الخاصة بها لمجموعة من عقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها على نفس أساس عقود التكافل التي تصدرها، ومع ذلك، يتم تكيفها لتعكس ميزات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها والتي تختلف عن عقود التكافل الصادرة، على سبيل المثال تحقيق مصاريف أو تخفيض المصاريف بدلاً من الإيرادات.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التكافل (تتمة)

القياس - منهجية تخصيص الأقساط (تتمة)

عقود التكافل - القياس اللاحق

تقيس الشركة القيمة الدفترية لبند مطلوبات فترة التغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير على أنه بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية في بداية الفترة:

- مضافاً إليها الاشتراكات المستلمة في الفترة؛
- مضافاً إليها أي تعديل على عنصر التمويل، حيثما يكون مناسباً؛
- ناقصاً المبلغ المثبت كإيراد تكافل لفترة التغطية؛ و
- ناقصاً أي عنصر استثماري مدفوع أو محول إلى بند مطلوبات المطالبات المتكبدة.

تقدر الشركة بند مطلوبات المطالبات المتكبدة كتدفقات نقدية للوفاء بالعقد تتعلق بالمطالبات المتكبدة. تتضمن التدفقات النقدية للوفاء، بطريقة غير متحيزة، جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي له حول المبلغ والتوقيت وعدم اليقين من تلك التدفقات النقدية المستقبلية، وتعكس التقديرات الحالية من منظور المنشأة، وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية (تعديل المخاطر). لا تقوم الشركة بتعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية لقياس بند مطلوبات المطالبات المتكبدة التي من المتوقع دفعها خلال سنة واحدة من تكبدها.

عقود إعادة التكافل

يتبع القياس اللاحق لعقود إعادة التكافل المحفوظ بها نفس مبادئ عقود التكافل الصادرة وتم تعديلها لتعكس السمات المحددة لإعادة التكافل المحفوظ بها.

عقود التكافل - التعديل والتوقف عن التثبيت

تتوقف الشركة عن تثبيت عقود التكافل عندما:

- يتم إسقاط الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي، الوفاء بها أو إلغائها أو إنهاءها)؛ أو
 - يتم تعديل العقد بحيث ينتج عن التعديل تغيير في نموذج القياس أو المعيار المطبق لقياس أحد عناصر العقد، أو يغير بشكل جوهري حدود العقد، أو يتطلب أن يتم تضمين العقد المعدل في مجموعة مختلفة من العقود. وفي هذه الحالات، تتوقف الشركة عن تثبيت العقد الأولي وتثبت العقد المعدل كعقد جديد.
- عندما لا يُعامل التعديل على أنه توقف عن التثبيت، تثبت الشركة المبالغ المدفوعة أو المستلمة عن تعديل العقد على أنها تعديل لبند المطلوبات ذي الصلة لفترة التغطية المتبقية.

العرض

عرضت الشركة بشكل منفصل، في بيان المركز المالي، القيمة الدفترية لمجموعات عقود التكافل الصادرة والتي هي موجودات، ومجموعات عقود التكافل الصادرة والتي هي مطلوبات، وعقود إعادة التكافل المحفوظ بها والتي هي موجودات ومجموعات عقود إعادة التكافل المحفوظ بها والتي هي مطلوبات.

تقسم الشركة إجمالي المبلغ المثبت في بيان الأرباح أو الخسائر وبندود الدخل الشامل الأخرى إلى نتائج خدمة التكافل، والتي تشمل على إيرادات التكافل ومصرفات خدمة التكافل، ودخل أو مصاريف تمويل التكافل.

تقسم الشركة التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين الجزء المالي والجزء غير المالي الذي سيتم عرضه في دخل أو مصاريف تمويل التكافل وفي نتائج خدمة التكافل على التوالي.

تعرض الشركة الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التكافل المحفوظ بها بشكل منفصل عن المصاريف أو الدخل من عقود التكافل الصادرة.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التكافل (تتمة)

إيرادات التكافل

إيرادات التكافل للفترة هي مبلغ مقبوضات الاشتراكات المتوقعة (باستثناء أي عنصر استثماري) المخصصة للفترة. تخصص الشركة مقبوضات الاشتراكات المتوقعة لكل فترة تغطية على أساس مرور الوقت؛ ولكن إذا كان النمط المتوقع للتحرك من المخاطر خلال فترة التغطية يختلف اختلافاً كبيراً بمرور الوقت، وبعد ذلك على أساس التوقيت المتوقع لمصاريف خدمة التكافل المتكبدة.

تقوم الشركة بتغيير أساس التخصيص بين الطريقتين المذكورتين أعلاه حسب الضرورة، إذا تغيرت الحقائق والظروف. يتم احتساب التغيير بأثر مستقبلي كتغيير في التقدير المحاسبي.

عناصر الخسارة

تفترض الشركة أنه لا توجد عقود محملة بالالتزامات عند التثبيت الأولي ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف في أي وقت خلال فترة التغطية تشير إلى أن مجموعة من عقود التكافل محملة بالالتزامات، تقوم الشركة بتأسيس عنصر خسارة كزيادة في التدفقات النقدية للوفاء والتي تتعلق بالتغطية المتبقية لمجموعة العقود على القيمة الدفترية لبند مطلوبات فترة التغطية المتبقية لمجموعة العقود. وبناءً عليه، بنهاية فترة تغطية مجموعة العقود، سيكون عنصر الخسارة صفراً.

دخل ومصاريف تمويل التكافل

يشتمل دخل أو مصاريف تمويل التكافل على التغير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين التكافلي الناشئة عن:

- تأثير القيمة الزمنية للنقود والتغيرات في القيمة الزمنية للمال؛ و
- تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

تقسم الشركة دخل أو مصاريف تمويل التكافل في الأرباح أو الخسائر. ينعكس تأثير التغيرات في معدلات الربح السائدة في السوق على قيمة موجودات ومطلوبات التكافل في الأرباح أو الخسائر.

صافي الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

تعرض الشركة بشكل منفصل في بيان الأرباح أو الخسائر، المبالغ المتوقعة استردادها من شركات إعادة التكافل، وتخصيص اشتراكات إعادة التكافل المدفوعة. تعامل الشركة التدفقات النقدية لإعادة التكافل التي تعتمد على المطالبات المرتبطة بالعقود الأساسية كجزء من المطالبات التي يتوقع سدادها بموجب عقد إعادة التكافل المحتفظ به.

الفائض / العجز في حساب المشتركين

إذا كان الفائض في حساب المشتركين بنهاية السنة كبيراً جداً، يجب توزيع نسبة من الفائض على المشتركين الذين لم يقدموا مطالبات، وذلك بالتناسب مع حصة مشاركتهم في تحمل المخاطر للحساب بعد احتساب الاحتياطات المخصصة. يجب أن تعتمد لجنة الرقابة الشرعية الداخلية هذه التوزيعات، مع الاحتفاظ في حساب المشتركين بأي مبالغ فائضة متبقية بعد إجراء هذه التوزيعات.

يتم تعويض العجز في حساب المشتركين من خلال الحصول على قرض بدون ربح (قرض حسن) من حساب المساهمين، على أن يُسدد هذا القرض الحسن من الفائض المستقبلي الناتج عن عمليات التكافل حسب الأولوية. يتم اختبار القرض الحسن سنوياً للتحقق مما إن كان تعرض لانخفاض في القيمة مع تحميل الجزء الذي يعتبر تعرض لانخفاض القيمة من القرض الحسن في بيان الدخل.

عند تصفية حساب المشتركين، سيتم النظر في الفائض المتراكم في حساب المشتركين، إن وجد، بعد الوفاء بجميع الالتزامات (بما في ذلك سداد مبلغ القرض الحسن المستحق)، بالتشاور مع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للشركة. أما في حالة وجود عجز متراكم، فلن يتم سداد أي قرض حسن مستحق في وقت التصفية من حساب المشتركين بينما يتم التنازل في حساب المساهمين عن هذا المبلغ المستحق.

هذا ويتم تمويل أي عجز في حساب المشتركين، باستثناء العجز الناتج عن الانخفاض في قيمة الأوراق المالية، من المساهمين عن طريق قرض حسن (قرض بدون أي ربح). تحتفظ الشركة بمخصص كامل مقابل القرض الحسن.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات

تُدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة محددة.

يتم حساب الاستهلاك لشطب تكاليف الموجودات على مدى أعمار الاستخدام المقدر لها باستخدام طريقة القسط الثابت. يتم مراجعة أعمار الاستخدام المقدر والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك بنهاية كل سنة، مع تأثير أية تغيرات في التقدير تم احتسابه على أساس مستقبلي.

يتم التوقف عن تثبيت أي بند من الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما يكون من غير المتوقع تحقيق مزايا اقتصادية مستقبلية من الاستمرار في استخدامه أو استبعاده. يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد بند الممتلكات والمعدات أو سحبه من الخدمة على أنها الفرق بين عائدات المبيعات والقيمة الدفترية لبند الموجودات ويتم تثبيتها في بيان الدخل.

إن العمر المقدر للاستخدام الذي يؤخذ في الاعتبار عند حساب استهلاك جميع الموجودات هو ٤ سنوات.

العقارات الاستثمارية

إن العقارات الاستثمارية هي عقارات محتفظ بها لكسب الإيجارات و/أو لزيادة رأس المال بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لهذا الغرض. يتم قياس العقارات الاستثمارية في البداية بالتكلفة وتشمل تكاليف المعاملة. تشمل التكلفة على تكلفة إحلال جزء من العقارات الاستثمارية الموجودة في الوقت الذي تظهر فيه تلك التكلفة إذا تم تلبية معيار التثبيت، ويتم استثناء تكلفة الخدمة اليومية للعقارات الاستثمارية. لاحقاً للتثبيت الأولي، تظهر العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق بتاريخ التقرير المالي. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية مدرجة في بيان الدخل للفترة التي تظهر فيها.

يتم التوقف عن تثبيت العقارات الاستثمارية إما عند استبعادها أو عند سحب العقار الاستثماري من الاستخدام بصورة دائمة ولا يتوقع وجود مزايا اقتصادية مستقبلية من استبعاده.

يتم إجراء التحويلات إلى أو من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام واضح من خلال إنهاء إشغال المالك أو بداية عقد إيجار تشغيلي إلى طرف آخر. بالنسبة للتحويل من العقارات الاستثمارية إلى العقارات التي يشغلها مالكوها، تكون التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ تغير الاستخدام. وإذا ما أصبح أحد العقارات التي يشغلها مالكوها عقاراً استثمارياً، تقوم الشركة بمعالجة هذا العقار محاسبياً وفقاً للسياسة المذكورة في بند الموجودات الثابتة حتى تاريخ تغير الاستخدام.

يتم تحديد القيمة العادلة بأسعار السوق المفتوح استناداً إلى التقييمات التي تجرى بواسطة مثنين مستقلين.

عقود الإيجار

تقوم الشركة بتثبيت بند موجودات حق الاستخدام وبند مطلوبات عقود الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار.

يتم قياس بند موجودات حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، والتي تتضمن القيمة المبدئية لبند مطلوبات عقود الإيجار المعدل بناءً على دفعات الإيجار التي تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء عقد الإيجار، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئية متكبدة. يحتسب استهلاك موجودات حق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بدء عقد الإيجار إلى نهاية العمر الإنتاجي لبند موجودات حق الاستخدام أو نهاية مدة عقد الإيجار، أيهما أسبق. يحدد العمر الإنتاجي المقدر لبند موجودات حق الاستخدام بنفس الطريقة المستخدمة للممتلكات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض موجودات حق الاستخدام بشكل دوري بمقدار خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، وتعديله لبعض الحالات إعادة قياس بند مطلوبات عقود الإيجار.

يتم قياس بند مطلوبات عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار غير مستحقة الدفع في تاريخ البدء، والمخصومة باستخدام معدل الربح المذكور صراحةً في عقد الإيجار أو باستخدام نسبة التمويل المتزايدة للشركة إذا كان من غير الممكن تحديد ذلك السعر بسهولة. تطبق الشركة بشكل عام نسب التمويل المتزايدة لديها كمعدل خصم.

يُقاس بند مطلوبات عقود الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة تكلفة التمويل الفعلية. ويُعاد قياسها عند وجود تغيير في مدفوعات عقود الإيجار المستقبلية التي تحدث نتيجة تغيير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغيير في تقييم الشركة للمبلغ المتوقع استحقاق سدادها بموجب ضمان قيمة متبقية، إذا قامت الشركة بتغيير تقييمها فيما يتعلق بما إذا كانت ستمارس خيار شراء، تمديد أو إنهاء العقد.

عند إعادة قياس مطلوبات عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مناظر للقيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها في الأرباح أو الخسائر في حالة خفض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام لتبلغ صفر.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار (تتمة)

تعرض الشركة موجودات حق الاستخدام التي لا ينطبق عليها تعريف العقار الاستثماري في 'الممتلكات والمعدات' ومطلوبات عقود الإيجار كبند منفصل في بيان المركز المالي.

رسوم الوكالة

تدير الشركة عمليات التكافل نيابة عن المشتركين مقابل الحصول على رسوم الوكالة التي يتم تثبيتها على أساس الاستحقاق. يتم بيان مبلغ نفس القيمة كمصاريف في بيان الدخل العائد للمشاركين.

دخل الربح

يتم تثبيت دخل الربح على أساس الاستحقاق مع الأخذ في الاعتبار معدلات تكلفة التمويل الفعلية للأداة، على أساس زمني تناسبي عندما تصبح هذا الدخل مستحق القبض.

دخل الإيجار

يتم تثبيت دخل الإيجار من العقارات الاستثمارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

دخل توزيعات الأرباح

يتم تثبيت توزيعات الأرباح عند استحقاق الدفعات.

الأدوات المالية

التثبيت

يتم تثبيت الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية، ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات. تحتسب المشتريات والمبيعات الاعتيادية من الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تلزم فيه المجموعة بشراء أو بيع بند الموجودات.

التوقف عن التثبيت

يتم التوقف عن تثبيت الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات المالية أو عند تحويل بند الموجودات المالية وكافة مخاطر وامتيازات ملكية بند الموجودات المالية بصورة فعلية. يتم التوقف عن تثبيت بند المطلوبات المالية عند انقضاءها.

التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

يعتمد التصنيف على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية. بالنسبة للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر إما في الأرباح أو الخسائر أو في بنود الدخل الشامل الأخرى. بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يعتمد ذلك على ما إذا قامت الشركة باختيار غير قابل للإلغاء عند التثبيت الأولي لحساب الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. تصنف الشركة موجوداتها المالية إلى الفئات التالية:

(١) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

إن الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل هذه التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبلغ الأساسي والفوائد تقاس بالتكلفة المطفأة. ويتم احتساب دخل الفوائد من هذه الموجودات المالية باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. يتم تثبيت أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن التثبيت مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر وتدرج ضمن "دخل الاستثمارات" مع أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية. تُدرج خسائر الانخفاض في القيمة ضمن "دخل الاستثمارات" في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تتألف الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من الودائع القانونية والنقدية وشبه النقدية والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ومعظم الذمم المدينة الأخرى.

(٢) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

يتم تصنيف الاستثمارات في سندات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. عند التثبيت الأولي، يمكن للشركة أن تختار بشكل غير قابل للإلغاء (لكل أداة على حدة) تصنيف الاستثمارات ضمن الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. إن التصنيف بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى غير مسموح به إذا كان الاستثمار في حقوق الملكية محتفظ به للمتاجرة.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تتمة)

(٢) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (تتمة)

إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى يتم تثبيتها في بنود الدخل الشامل الأخرى وتدرج ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى في حقوق الملكية.

عندما يتم استبعاد بند الموجودات، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المثبتة في بنود الدخل الشامل الأخرى لا يتم إعادة تصنيفها من احتياطي حقوق الملكية إلى بيان الدخل، ولكن تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح غير الموزعة.

(٣) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا قامت الشركة بتصنيف الاستثمار غير المحتفظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند التثبيت الأولي.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، مع تثبيت أي أرباح أو خسائر تنتج عند إعادة القياس في بيان الدخل.

إن دخل توزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يثبت في بيان الدخل عندما يكون للشركة الحق باستلام توزيعات أرباح.

قياس القيمة العادلة

بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار الأسهم المدرجة في البورصة عند ختام الأعمال في تاريخ بيان المركز المالي. يتم قياس الاستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة، مع الأخذ بعين الاعتبار مدخلات السوق الملحوظة والبيانات المالية غير الملحوظة للشركات المستثمر فيها.

التصنيف والقياس اللاحق للمطلوبات المالية

تتألف المطلوبات المالية من المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة ومعظم الذمم الدائنة الأخرى. يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة تكلفة التمويل الفعلية.

الانخفاض في قيمة وعدم تحصيل الموجودات المالية

تقوم الشركة بتثبيت مخصصات الخسائر لائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الموجودات المالية التي هي أدوات الدين؛
- عقود الضمانات المالية الصادرة؛ و
- التزامات التمويل الصادرة.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الاستخدام، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ التثبيت الأولي، وفي هذه الحالة يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة الناتج عن حالات تعثر محتملة على أداة مالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد التقرير. إن خسائر الائتمان المتوقعة تعتبر التقدير الأكثر احتمالاً لخسائر الائتمان. وتقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية للعجز في السيولة النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).
- الموجودات المالية التي تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: كالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة المستقبلية؛
- التزامات التمويل غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها؛ و
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض حاملها، ناقصاً أية مبالغ تتوقع الشركة تحصيلها.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

تسوية الأدوات المالية

يتم تسوية الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني ملزم لتسوية المبالغ المثبتة وتوجد نية للسداد على أساس الصافي أو لتحقيق بند الموجودات وسداد بند المطلوبات بالتزامن.

مكافآت الموظفين

مكافآت الموظفين قصيرة الأجل

يتم تثبيت تكلفة مكافآت الموظفين قصيرة الأجل (تلك التي تدفع خلال ١٢ شهرا بعد تقديم الخدمة مثل الإجازة مدفوعة الأجر والمكافآت) في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة.

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين للمبلغ الكلي المستحق للموظفين عن فترة خدمتهم حتى تاريخ التقرير وفقاً لقانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة، ويتم تسجيله كبند منفصل ضمن المطلوبات غير المتداولة. يعتمد استحقاق مكافآت نهاية الخدمة على راتب الموظف ومدة الخدمة، بشرط إكمال الحد الأدنى من فترة الخدمة على النحو المحدد في قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة. يؤخذ مخصص للتكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة الخدمة.

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية المقومة بعملة أجنبية في تاريخ بيان المركز المالي إلى الدرهم وفقاً لسعر صرف العملة الأجنبية السائد في ذلك التاريخ. يتم تثبيت فروق صرف العملة الأجنبية الناتجة عن التحويل في بيان الدخل.

لا تتم إعادة تحويل البنود غير النقدية في نهاية السنة ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة)، باستثناء البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة والتي يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم تحديد القيمة العادلة فيه.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للشركة في تاريخ كل بيان مركز مالي أو عندما يكون هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير قيمة بند الموجودات القابلة للاسترداد. يتم تثبيت خسارة انخفاض القيمة عندما تزيد القيمة الدفترية لبند الموجودات أو الوحدة المنتجة للنقد عن قيمته القابلة للاسترداد. ويتم تثبيت خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل. ويتم عكس مخصص انخفاض القيمة إذا تجاوزت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد قيمتها الدفترية.

عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الأجل

إن عقود الإيجار حيث يحتفظ فيها المؤجر بجزء كبير من مخاطر ومزايا ملكية بند الموجودات يتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلي. يتم تثبيت دفعات عقود الإيجار التشغيلي في بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

النقدية وشبه النقدية

تتألف النقدية وشبه النقدية من الأرصدة النقدية والودائع تحت الطلب والحسابات الجارية والودائع الثابتة التي لها فترات استحقاق أصلية تقل عن ٣ أشهر وغير المرهونة.

المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة

يتم تثبيت المخصصات عند وجود التزام حالي ناتج عن أحداث ماضية وفي الغالب قد يترتب عليه تدفق خارجي للموارد الاقتصادية من الشركة ومبالغ يمكن تقديرها بشكل موثوق. لا يزال توقيت ومقدار التدفقات غير مؤكد. ينشأ الالتزام الحالي عن وجود التزام قانوني أو ضمني ناتج عن أحداث سابقة.

يتم قياس المخصصات على أساس المصاريف المقدرة المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي، بناءً على الدليل الأكثر موثوقية والمتوفر في تاريخ التقرير المالي، بما في ذلك المخاطر والشكوك المرتبطة بالالتزام الحالي. ومتى كان هناك عدد من الالتزامات المماثلة، فإن احتمالية أن يستدعي الأمر إجراء تدفق خارجي للموارد لتسوية الالتزام يتم تحديدها بالنظر إلى فئة الالتزامات ككل. يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً.

يتم تثبيت أي تعويض يمكن للشركة أن تكون على يقين من تحصيله من طرف خارجي فيما يتعلق بالالتزام كبند موجودات منفصل. ومع ذلك، قد لا يتجاوز بند الموجودات هذا مبلغ المخصص ذي الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة (تتمة)

يتم مراجعة جميع المخصصات بتاريخ إعداد التقارير المالية لتعكس أفضل التقديرات الحالية.

في تلك الحالات التي يكون فيها التدفق المحتمل للموارد الاقتصادية نتيجة للالتزامات الحالية غير محتمل أو بعيد، لا يتم تثبيت أي بند مطلوبات ما لم يتم افتراضه في سياق دمج الأعمال.

إن التدفقات المحتملة لمنافع اقتصادية للشركة والتي لم تستوف بعد معايير تثبيت بند الموجودات تعتبر موجودات طارئة.

الأسهم والاحتياطات ودفعات توزيعات الأرباح

يمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم التي تم إصدارها. تشمل الأرباح غير الموزعة كافة الأرباح أو الخسائر غير الموزعة للفترة الحالية والسابقة. يتم إدراج توزيعات الأرباح المستحقة للمساهمين ضمن المطلوبات الأخرى فقط عندما تتم الموافقة على توزيعات الأرباح في اجتماع الجمعية العمومية قبل تاريخ التقرير.

إعداد التقارير القطاعية

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٨) "القطاعات التشغيلية"، تستند أرباح القطاعات المبلغ عنها إلى معلومات التقارير الإدارية الداخلية التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار للقطاع التشغيلي الرئيسي. إن سياسات القياس المستخدمة من قبل الشركة لإعداد تقارير القطاع بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٨) هي نفس السياسات المستخدمة في بياناتها المالية.

الضرائب

ضريبة الدخل الحالية

يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل الحالية بالمبلغ المتوقع تحصيله من أو المدفوع لسلطات الضرائب.

إن ضريبة الدخل الحالية المتعلقة بالبند المثبت مباشرة ضمن حقوق الملكية يتم تثبيتها ضمن حقوق الملكية وليس في بيان الأرباح أو الخسائر. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المراكز المتعلقة بعوائد الضريبة بخصوص الأوضاع التي تكون فيها التشريعات الضريبية المطبقة خاضعة للتفسير وتحديد المخصصات عندما يكون ذلك ملائماً.

الضريبة المؤجلة

يتم تكوين مخصص للضريبة المؤجلة باستخدام طريقة بند المطلوبات على الفروقات المؤقتة بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات ومبالغها المدرجة لأغراض إعداد التقارير المالية بتاريخ التقرير. يتم تثبيت مطلوبات الضريبة المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة، باستثناء:

- تنشأ مطلوبات الضريبة المؤجلة من التثبيت الأولي للشهرة أو لبند موجودات أو لبند مطلوبات في المعاملة التي ليست دمج أعمال ولا تؤثر، في وقت المعاملة، على الأرباح المحاسبية أو الأرباح أو الخسائر الخاضعة؛

- ما يتعلق بالفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الشقيقة والحصص في الترتيبات المشتركة، حيث يمكن التحكم في توقيت عكس الفروقات المؤقتة وأنه من المحتمل أن الفروق المؤقتة لن تتعكس في المستقبل المنظور.

يتم تثبيت موجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للخصم، وترحيل الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة. تثبت موجودات الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي يكون فيه من المرجح أن الربح الخاضع للضريبة سوف يكون متوفراً مقابل الذي يمكن استخدامه من الفروقات المؤقتة القابلة للخصم وترحيل الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة ما عدا:

- عندما ينتج بند موجودات الضريبة المؤجلة الذي يتعلق بالفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع من التثبيت الأولي لبند موجودات أو مطلوبات في معاملة ليست دمج أعمال ولا تؤثر، في وقت المعاملة، على الأرباح المحاسبية أو على الأرباح أو الخسائر الخاضعة؛

- بخصوص الفروقات المؤقتة القابلة للخصم المرتبطة بالاستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة والحصص في ترتيبات مشتركة، يتم تثبيت موجودات الضريبة المؤجلة فقط إلى حد يكون فيه من المرجح عكس تلك الفروقات المؤقتة في المستقبل المنظور وتوفر الأرباح الخاضعة للضريبة حيث يمكن استخدام الفروقات المؤقتة مقابلها.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضرائب (تتمة)

الضريبة المؤجلة (تتمة)

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ تقديم كل تقرير مالي وتخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المرجح أن يكون الربح الخاضع للضريبة الكافي متوفراً للسماح باستخدام كل أو جزء من بند موجودات الضريبة المؤجلة. إن موجودات الضريبة المؤجلة غير المثبتة يتم إعادة تقييمها في تاريخ تقديم كل تقرير مالي ويتم تثبيتها إلى الحد الذي يصبح فيه من المرجح أن الربح الخاضع للضريبة سوف يسمح في المستقبل باسترداد بند موجودات الضريبة المؤجلة.

يتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة بالنسب الضريبية المتوقعة تطبيقها في السنة عند تحقيق بند الموجودات أو سداد بند المطلوبات، استناداً إلى النسب الضريبية (القوانين الضريبية) المطبقة فعلياً بتاريخ التقرير.

إن الضريبة المؤجلة التي تتعلق بالبند المثبتة خارج الأرباح أو الخسائر يتم تثبيتها خارج الأرباح أو الخسائر. يتم تثبيت بنود الضريبة المؤجلة بخصوص المعاملة المعنية إما ضمن بند الدخل الشامل الأخرى أو مباشرة في حقوق الملكية.

تقوم الشركة بتسوية موجودات الضريبة المؤجلة ومطلوبات الضريبة المؤجلة فقط إذا كان لديها حق قانوني ملزم لتسوية موجودات الضريبة الحالية ومطلوبات الضريبة الحالية التي تتعلق بضرائب الدخل المفروضة من قبل نفس السلطة الضريبية إما على نفس المنشأة الخاضعة للضريبة أو على منشآت مختلفة خاضعة للضريبة، والتي تهدف إما لتسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية على أساس الصافي أو لتحقيق الموجودات وسداد المطلوبات بالتزامن، في كل فترة مستقبلية يتوقع فيها تسوية أو استرداد المبالغ الجوهرية لمطلوبات أو موجودات الضريبة المؤجلة.

ضريبة القيمة المضافة

- يتم تثبيت المصاريف والموجودات بعد تنزيل مبلغ ضريبة القيمة المضافة، باستثناء:
- عندما تكون ضريبة القيمة المضافة المتكبدة على شراء موجودات أو خدمات لا يمكن استردادها من هيئة الضرائب، في هذه الحالة، يتم تثبيت ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكاليف شراء بند الموجودات أو جزء من بنود المصاريف، متى كان ذلك مناسباً.
- عند ادراج الذمم المدينة والدائنة مع تضمين مبلغ ضريبة القيمة المضافة.

ويتم تضمين صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابل للاسترداد من، أو المستحق الدفع إلى، هيئة الضرائب كجزء من الذمم المدينة أو الذمم الدائنة في بيان المركز المالي المنفصل.

٤- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

الأحكام والتقديرات

إن إعداد هذه البيانات المالية يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وعند إعداد هذه البيانات المالية، كانت الأحكام الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة نفس الأحكام والمصادر المطبقة على البيانات المالية المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باستثناء الأحكام الواردة أدناه.

عقود التكافل وإعادة التكافل

عند قياس مطلوبات المطالبات المتكبدة، تقوم الشركة حالياً بخصم التدفقات النقدية التي من المتوقع تحقيقها بعد أكثر من سنة واحدة من تاريخ تكبد المطالبات وتتضمن تعديلاً واضحاً للمخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية.

بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية

بالنسبة للتدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل، فإن الشركة مؤهلة وتختار رسملة جميع التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل عند السداد.

يتمثل تأثير تثبيت التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل كمصرف عند التثبيت الأولي لمجموعة عقود التكافل في زيادة بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية عند التثبيت الأولي وتقليل احتمالية حدوث أي خسارة لاحقة للعقد المحمل بالالتزامات. ستكون هناك زيادة في التكلفة على الأرباح أو الخسائر عند التثبيت الأولي، بسبب مصاريف التدفقات النقدية للاستحواذ، يقابلها زيادة في الأرباح المثبتة خلال فترة التغطية. بالنسبة لمجموعات العقود المحملة بالالتزامات، يتم تحديد بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية من خلال التدفقات النقدية للوفاء.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية (تتمة)

الأحكام والتقديرات (تتمة)

بند مطلوبات المطالبات المتكبدية

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات القائمة باستخدام مجموعة من تقنيات عرض المطالبات الاكتوارية القياسية، مثل تشاين لادر وبورنهرت فيرجسون.

الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام خبرة تطور المطالبات السابقة للشركة لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. تقوم هذه الأساليب باستقراء تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدية، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات)، وأرقام المطالبات على أساس التطور الملحوظ في السنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضًا تحليلها بشكل أكبر حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك من خلال قطاعات الأعمال وأنواع المطالبات الهامة. عادةً ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بها بالقيمة الاسمية لتقديرات مقيمي الخسائر أو توقعها بشكل منفصل لتعكس تطورها المستقبلي. في معظم الحالات، لا يتم عمل افتراضات واضحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو نسب الخسارة. وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية 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، والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل الأوضاع العامة للمطالبة، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، القرارات والتشريعات القضائية، فضلاً عن العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، وسمات الوثيقة وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض نتيجة القيمة المتوقعة المرجحة الاحتمالية من مجموعة النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار كافة الشكوك التي ينطوي عليها الأمر.

تشمل الظروف الرئيسية الأخرى التي تؤثر على موثوقية الافتراضات التباين في معدلات الربح والتأخير في السداد والتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

معدلات الخصم

تستخدم الشركة المنهج التصاعدي للحصول على معدل الخصم. بموجب هذا النهج، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، والمعدل حسب الفروق في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة للحصول على عائد خالي من المخاطر والتدفقات النقدية للمطلوبات ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة نقص السيولة"). يُستمد السعر الخالي من المخاطر باستخدام أسعار المقايضات المتاحة في السوق المقومة بنفس عملة المنتج الذي يتم قياسه. وعندما لا تكون أسعار المقايضة متاحة، يتم استخدام السندات السيادية عالية السيولة ذات التصنيف الائتماني AAA. تستخدم الإدارة أحكام لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية لبند المطلوبات.

وفيما يلي معدلات الخصم المطبقة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية:

١ سنة	٢ سنوات	٣ سنوات	٥ سنوات	١٠ سنوات
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
%	%	%	%	%
٥,٤٣	٦,١١	٥,٤٨	٥,٢٩	٥,٥٣
٥,٤٣	٦,١١	٥,٤٨	٥,٢٩	٥,٥٣
عقود التكافل الصادرة				
عقود إعادة التكافل الصادرة				

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

يمثل تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية التعويض اللازم للشركة لتحمل عدم التأكد من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود التكافل. يعكس تعديل المخاطر المبلغ الذي ستدفعه شركة التكافل بشكل منطقي لإزالة عدم اليقين من أن التدفقات النقدية المستقبلية ستتجاوز مبلغ القيمة المتوقعة.

قامت الشركة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمال الكفاية) عند النسبة المئوية الخامسة والستين. وهذا يعني أن الشركة قد قيمت عدم اكتمالها بعدم اليقين لجميع خطوط الإنتاج (كمؤشر على التعويض الذي تتطلبه لتحمل المخاطر غير المالية) على أنه يعادل مستوى الثقة المئوي الخامس والستين ناقصاً متوسط التوزيع الاحتمالي المقدّر للتدفقات النقدية المستقبلية. قامت الشركة بتقييم توزيع الاحتمالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمبلغ الإضافي الذي يتجاوز القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية اللازمة لاستيفاء النسب المئوية المستهدفة.

القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة من قبل الإدارة بناءً على تقنيات الأرباح المتعددة وصافي قيمة الموجودات باستخدام بيانات السوق القابلة للملاحظة للمنشآت العامة المماثلة، وبعض عوامل الخصم والبيانات المالية غير القابلة للملاحظة للمستثمرين غير العاملين المعنيين. قد تكون النتائج الفعلية مختلفة إلى حد كبير.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية (تتمة)

الأحكام والتقديرات (تتمة)

أحكام القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
تقوم الشركة بتقييم عقاراتها الاستثمارية بالقيمة العادلة على أساس تقييمات السوق التي أعدها مقيم عقارات مستقلون. تعتمد التقييمات على افتراضات تستند بشكل أساسي إلى ظروف السوق القائمة في كل تاريخ إعداد التقارير. لذلك، فإن أي تغيير مستقبلي في ظروف السوق قد يؤثر على القيمة العادلة.

خسائر الائتمان المتوقعة
تقوم الإدارة بمراجعة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير من خلال تقييم إمكانية استرداد ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة. بالنسبة للذمم المدينة غير التكافلية، يتم تقييم قابلية الاسترداد، ويتم تكوين مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للنهج المبسط بموجب منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٥- الاستثمار في الموجودات المالية

إن استثمارات الشركة في الموجودات المالية في نهاية سنة التقرير موضحة أدناه:

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
٢٤٧	٢٧٠
٢١,٢٩٣	١١,١٨٤
٨,٦٩٩	٧,٧٩٥
٣٠,٢٣٩	١٩,٢٤٩
١,٦٢٥	١,٦٥٤
٢٨,٦١٤	١٧,٥٩٥
٣٠,٢٣٩	١٩,٢٤٩
٥٥٧	٥٤٥
-	٨٣,٢٠٣
-	(٣٢)
-	٨٣,١٧١
-	١٦,٧٩٥
-	٦٦,٣٧٦
-	٨٣,١٧١

الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة (أ)
صكوك مدرجة في الإمارات العربية المتحدة (ب)
غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة

العائدة إلى:
المشركين
المساهمين

الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة (أ)

الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
صكوك مدرجة (ج)
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

العائدة إلى:
المشركين
المساهمين

(أ) تحتفظ الشركة باستثمارات في أوراق مالية غير مدرجة لثلاثة منشآت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣ - ثلاثة منشآت). تم استخراج البيانات المالية غير الملحوظة المستخدمة في تحديد القيم العادلة لهذه الأوراق المالية غير المدرجة من أحدث بياناتها المالية المدققة المتاحة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والمعلومات الحالية المتاحة في السوق. (٢٠٢٣ - البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢). جميع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عائدة للمساهمين.

(ب) تم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقرير. خلال السنة، قامت الشركة بشراء صكوك مدرجة لا شيء (٢٠٢٣ - ٢,٧٣٤ ألف درهم) في حين باعت صكوك مدرجة بقيمة ١٠,٦٠٠ ألف درهم (٢٠٢٣ - ٣٨,٣٢٣ ألف درهم).

(ج) تم شراء هذه الصكوك خلال السنة وتترتب عليها فوائد بمعدلات تتراوح من ١.٨٢٪ إلى ٥.٧٨٪ سنوياً. تحتفظ الشركة بهذه الاستثمارات بهدف تلقي التدفقات النقدية التعاقدية على مدى عمر الأداة. الصكوك قابلة للاسترداد بالقيمة الاسمية من سنة ٢٠٢٥ إلى سنة ٢٠٤٦ بناءً على تواريخ استحقاقها.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥- الاستثمار في الموجودات المالية (تتمة)

فيما يلي الحركة في الاستثمارات:

بالتكلفة المطفأة		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	٤,٠٥٣	٥٥٧	٦٨,٤٤٤	٣٠,٢٣٩
-	٨٣,٥٦٠	-	-	٢,٧٣٤	-
-	(٥٦٥)	-	-	-	(٥٧)
-	٢٠٨	-	-	-	-
-	-	(٣,٥٣٨)	-	(٣٨,٣٢٣)	(١٠,٦٠٠)
-	-	٤٢	(١٢)	(٢,٦١٦)	(٣٣٣)
-	(٣٢)	-	-	-	-
-	٨٣,١٧١	٥٥٧	٥٤٥	٣٠,٢٣٩	١٩,٢٤٩

لم تكن هناك أي إعادة تصنيف بين فئات الاستثمارات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

٦- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٦	٢	النقد في الصندوق
١٩٣,٨٨١	١٣٣,٤١٤	الأرصدة لدى البنوك:
١٠,٢٧٦	٨,٤١٦	ودائع وكالة
٢٠٤,١٦٣	١٤١,٨٣٢	حسابات جارية
١٠٧,٧١٧	٩٠,٤٢٦	العائدة إلى:
٩٦,٤٤٦	٥١,٤٠٦	المشركين
٢٠٤,١٦٣	١٤١,٨٣٢	المساهمين

تتراوح معدلات الربح على ودائع الوكالة لدى البنوك من ٤,٢٠٪ إلى ٥,٨٠٪ (٢٠٢٣ - ٤,٦٠٪ إلى ٥,٨٥٪). تبلغ ودائع الوكالة ١٣٣,٤١٤ ألف درهم (٢٠٢٣ - ١٩٠,٦٥٣ ألف درهم) تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر. يتم الاحتفاظ بجميع النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

لأغراض بيان التدفقات النقدية، تشمل النقدية وشبه النقدية على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك بعد خصم ودائع الوكالة لدى البنوك والتي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر. إن النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة كما هو موضح في بيان التدفقات النقدية يمكن تسويتها مع البنود في بيان المركز المالي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٤,١٦٣	١٤١,٨٣٢	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك (إيضاح ٦)
(١٩٠,٦٥٣)	(١٣٣,٤١٤)	ودائع الوكالة التي تستحق في الأصل بعد أكثر من ثلاثة أشهر
١٣,٥١٠	٨,٤١٨	النقدية وشبه النقدية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧- عقود التكافل وإعادة التكافل

إن توزيع مجموعات عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها، والتي تعتبر موجودات وتلك التي تعتبر مطلوبات موضحة في الجدول أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الموجودات	المطلوبات	الصافي	الموجودات	المطلوبات	الصافي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						عقود التكافل الصادرة
-	(٩٦,٥٠٠)	(٩٦,٥٠٠)	-	(٦٣,١٤٥)	(٦٣,١٤٥)	سيارات
-	(٢٧,٤٦٥)	(٢٧,٤٦٥)	-	(٣٤,٩٢٥)	(٣٤,٩٢٥)	تكافل طبي وتكافل الحياة
-	(٢٣,٩٨٥)	(٢٣,٩٨٥)	-	(٨٣,٩٥٢)	(٨٣,٩٥٢)	للمجموعات
-			-			عامة
-	(١٤٧,٩٥٠)	(١٤٧,٩٥٠)	-	(١٨٢,٠٢٢)	(١٨٢,٠٢٢)	إجمالي عقود التكافل
-			-			الصادرة
						عقود إعادة التكافل الصادرة
٩,١٠٦	(١)	٩,١٠٦	-		٩,١٠٦	السيارات
٤,٥٩٣	(٥٥٦)	٤,٠٣٧	-		٤,٥٩٣	تكافل طبي وتكافل الحياة
٣٨,٢٢١	(٧٩٠)	٣٧,٤٣١	(٢٣٩)		٣٨,٢٢١	للمجموعات
٣٨,٢٢١		٣٧,٤٣١			٣٨,٢٢١	عامة
٥١,٩٢٠	(١,٣٤٧)	٥٠,٥٧٣	(٢٣٩)		٥١,٩٢٠	إجمالي عقود إعادة التكافل
٥١,٩٢٠		٥٠,٥٧٣			٥١,٩٢٠	الصادرة

تقوم الشركة بتصنيف المعلومات لتقديم الإفصاح فيما يتعلق بخطوط الإنتاج الرئيسية بشكل منفصل: تم إصدار تكافل السيارات والتكافل الطبي وتكافل الحياة للمجموعات، وإعادة التكافل العام.

تم تحديد هذا التصنيف بناءً على كيفية إدارة الشركة. يتم الإفصاح عن ترحيل صافي الموجودات أو المطلوبات المتعلقة بعقود التكافل الصادرة، مع توضيح بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة، في الجدول الوارد في الصفحة التالية:

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧- عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

ترحيل صافي موجودات أو مطلوبات عقود التكافل الصادرة مع توضيح بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة المقاسة بموجب منهجية تخصيص الأقساط

ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	مطلوبات فترة التغطية المتبقية		مطلوبات المطالبات المتكبدة	
	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(٣٠,٧٨٨)	(٢٠,٧٨٣)	(٩٣,٤٦١)	(٢,٩١٨)	(١٤٧,٩٥٠)
١٢١,٦١٦	-	-	-	١٢١,٦١٦
-	-	(١٨٩,٣٦٢)	(١٠٣)	(١٨٩,٤٦٥)
-	٣,٢٨٧	-	-	٣,٢٨٧
-	-	٥٧,٩٧٦	(١٣٢)	٥٧,٨٤٤
-	٣,٢٨٧	(١٣١,٣٨٦)	(٢٣٥)	(١٢٨,٣٣٤)
١٢١,٦١٦	٣,٢٨٧	(١٣١,٣٨٦)	(٢٣٥)	(٦,٧١٨)
-	-	(٢,٣٥٨)	١	(٢,٣٥٧)
١٢١,٦١٦	٣,٢٨٧	(١٣٣,٧٤٤)	(٢٣٤)	(٩,٠٧٥)
-	-	-	-	-
(١٦٦,٧٥٠)	-	-	-	(١٦٦,٧٥٠)
-	-	١٤١,٧٥٣	-	١٤١,٧٥٣
(١٦٦,٧٥٠)	-	١٤١,٧٥٣	-	(٢٤,٩٩٧)
(٧٥,٩٢٢)	(١٧,٤٩٦)	(٨٥,٤٥٢)	(٣,١٥٢)	(١٨٢,٠٢٢)

مطلوبات عقود التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٤

إيرادات التكافل

مصاريف خدمة التكافل

المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى

خسائر العقود المحملة بالتزامات وعكوسات تلك الخسائر

التغيرات في المطلوبات للمطالبات المتكبدة

مصاريف خدمة التكافل*

نتائج خدمة التكافل

مصاريف تمويل التكافل

إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر

التدفقات النقدية

الاشتراكات المستلمة

مطالبات ومصاريف أخرى مدفوعة

إجمالي التدفقات النقدية

صافي مطلوبات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

* تتألف مصاريف خدمات التكافل بقيمة ١٢٨,٣٣٤ ألف درهم من مبلغ ٨٤,١٠٥ ألف درهم يتعلق بعمليات المشتركين ومبلغ ٤٤,٢٢٩ ألف درهم يتعلق بالوكالة المحملة من المساهمين على المشتركين.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧- عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

ترحيل صافي موجودات أو مطلوبات عقود التكافل الصادرة مع توضيح بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة المقاسة بموجب منهجية تخصيص الأقساط (تتمة)

ديسمبر ٢٠٢٣				
مطلوبات فترة التغطية المتبقية		مطلوبات المطالبات المتكبدة		الإجمالي
باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(٤٦,٠٧٤)	(١٣,٨٠٠)	(٦٢,٢٨١)	(١,١٥٩)	(١٢٣,٣١٤)
١٢٦,٥٨٤	-	-	-	١٢٦,٥٨٤
-	-	(١٩٠,٢٤٧)	(١,٣٠٢)	(١٩١,٥٤٩)
-	(٦,٩٨٣)	-	-	(٦,٩٨٣)
-	-	١٥,٤٢٦	(٤٥٩)	١٤,٩٦٧
-	(٦,٩٨٣)	(١٧٤,٨٢١)	(١,٧٦١)	(١٨٣,٥٦٥)
١٢٦,٥٨٤	(٦,٩٨٣)	(١٧٤,٨٢١)	(١,٧٦١)	(٥٦,٩٨١)
-	-	(١,١٠٠)	٢	(١,٠٩٨)
١٢٦,٥٨٤	(٦,٩٨٣)	(١٧٥,٩٢١)	(١,٧٥٩)	(٥٨,٠٧٩)
(١١١,٢٩٨)	-	-	-	(١١١,٢٩٨)
-	-	١٤٤,٧٤١	-	١٤٤,٧٤١
(١١١,٢٩٨)	-	١٤٤,٧٤١	-	٣٣,٤٤٣
(٣٠,٧٨٨)	(٢٠,٧٨٣)	(٩٣,٤٦١)	(٢,٩١٨)	(١٤٧,٩٥٠)

مطلوبات عقود التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٣
إيرادات التكافل
مصاريف خدمة التكافل
المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى
خسائر العقود المحملة بالتزامات وعكوسات تلك الخسائر
التغيرات في المطلوبات للمطالبات المتكبدة
مصاريف خدمة التكافل*
نتائج خدمة التكافل
مصاريف تمويل التكافل
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى
التدفقات النقدية
الاشتراكات المستلمة
مطالبات ومصاريف أخرى مدفوعة
إجمالي التدفقات النقدية
صافي مطلوبات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

* تتألف مصاريف خدمات التكافل بقيمة ١٨٣,٥٦٥ ألف درهم من مبلغ ١٥٢,٢٧٢ ألف درهم يتعلق بعمليات المشتركين ومبلغ ٣١,٢٩٣ ألف درهم يتعلق بالوكالة المحملة من المساهمين على المشتركين.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧- عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

ترحيل صافي موجودات أو مطلوبات عقود إعادة التكافل الصادرة مع توضيح موجودات فترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة المقاسة بموجب منهجية تخصيص الأقساط

ديسمبر ٢٠٢٤				
موجودات فترة التغطية المتبقية				
مبالغ قابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة				
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية				
باستثناء عنصر استرداد الخسارة	عنصر الخسارة	المستقبلية	تعديل المخاطر	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(٣,٤٣٧)	٢٤	١٩,٨٨٢	٦٩٧	١٧,١٦٦
(٧,٤٩١)	٣٠٦	٥,٦٣٨	٢٠٠	(١,٣٤٧)
(١٠,٩٢٨)	٣٣٠	٢٥,٥٢٠	٨٩٧	١٥,٨١٩
(٥٥,٤٥٤)	(٣٣٠)	—	—	(٥٥,٧٨٤)
—	—	٦٠,٠٨١	٦٥٩	٦٠,٧٤٠
٩,٤٦٥	—	—	—	٩,٤٦٥
—	٦٧٩	—	—	٦٧٩
—	—	(١٨,٤١٧)	٩٤	(١٨,٣٢٣)
٩,٤٦٥	٦٧٩	٤١,٦٦٤	٧٥٣	٥٢,٥٦١
(٤٥,٩٨٩)	٣٤٩	٤١,٦٦٤	٧٥٣	(٣,٢٢٣)
—	—	٧٢٨	—	٧٢٨
(٤٥,٩٨٩)	٣٤٩	٤٢,٣٩٢	٧٥٣	(٢,٤٩٥)
٧٩,١٥٠	—	—	—	٧٩,١٥٠
(١٤,٠٩٢)	—	(٢٦,٧٠١)	—	(٤٠,٧٩٣)
٦٥,٠٥٨	—	(٢٦,٧٠١)	—	٣٨,٣٥٧
٨,١٤١	٦٧٩	٤١,٢١١	١,٦٥٠	٥١,٦٨١
٨,٤٦٥	٦٧٩	٤١,١٣٠	١,٦٤٦	٥١,٩٢٠
(٣٢٤)	—	٨١	٤	(٢٣٩)
٨,١٤١	٦٧٩	٤١,٢١١	١,٦٥٠	٥١,٦٨١

(مطلوبات) / موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية
(مطلوبات) / موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية
صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٤

مخصص اشتراكات إعادة التكافل
مبالغ قابلة للاسترداد ومطالبات متكبدة ومصاريف أخرى
إطفاء تدفقات نقدية لاستحواذ التكافل
استرداد خسارة للعقود المعنية المحملة بالالتزامات والتعديلات
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة
مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة تكافل المطالبات المتكبدة
صافي الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
دخل تمويل إعادة التكافل
إجمالي المبلغ المثبت في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى

التدفقات النقدية
الاشتراكات المستلمة
مطالبات ومصاريف أخرى مدفوعة
إجمالي التدفقات النقدية
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
موجودات عقود إعادة التكافل الختامية
مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية
صافي (مطلوبات) / موجودات عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧- عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

ترحيل صافي موجودات أو مطلوبات عقود إعادة التكافل الصادرة مع توضيح موجودات فترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة المقاسة بموجب منهجية تخصيص الأقساط (تتمة)

ديسمبر ٢٠٢٣				
موجودات فترة التغطية المتبقية	مبالغ قابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	الإجمالي	موجودات فترة التغطية المتبقية	مبالغ قابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة
باستثناء عنصر استرداد الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية تعديل المخاطر	ألف درهم	باستثناء عنصر استرداد الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية تعديل المخاطر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(١,٠٤٦)	١٦,٩٤٥	١٧,٢٢٧	٨٢١	١٦,٩٤٥
(٧٧٤)	٤٢٦	(٣٤٦)	٢	٤٢٦
(١,٨٢٠)	١٧,٣٧١	١٦,٨٨١	٨٢٣	١٧,٣٧١
(٤٣,٦٦٣)	(٨٢٣)	(٤٤,٤٨٦)	(٤٣,٦٦٣)	(٨٢٣)
٧,٩٤٧	٢٣,٢٠٨	٣١,١٦٦	٧,٩٤٧	٢٣,٢٠٨
-	-	٣٣٠	-	-
-	(٣,٤٧٤)	(٣,٠٩٤)	-	(٣,٤٧٤)
٧,٩٤٧	١٩,٧٣٤	٢٨,٤٠٢	٣٣٠	١٩,٧٣٤
(٣٥,٧١٦)	(٤٩٣)	(١٦,٠٨٤)	(٣٥,٧١٦)	(٤٩٣)
-	٢٧٥	٢٧٤	-	٢٧٥
(٣٥,٧١٦)	(٤٩٣)	(١٥,٨١٠)	(٣٥,٧١٦)	(٤٩٣)
٣٣,٨٣١	-	٣٣,٨٣١	٣٣,٨٣١	-
(٧,٢٢٣)	(١١,٨٦٠)	(١٩,٠٨٣)	(٧,٢٢٣)	(١١,٨٦٠)
٢٦,٦٠٨	-	١٤,٧٤٨	٢٦,٦٠٨	-
(١٠,٩٢٨)	٢٥,٥٢٠	١٥,٨١٩	(١٠,٩٢٨)	٢٥,٥٢٠
(٣,٤٣٧)	١٩,٨٨٢	١٧,١٦٦	(٣,٤٣٧)	١٩,٨٨٢
(٧,٤٩١)	٥,٦٣٨	(١,٣٤٧)	(٧,٤٩١)	٥,٦٣٨
(١٠,٩٢٨)	٢٥,٥٢٠	١٥,٨١٩	(١٠,٩٢٨)	٢٥,٥٢٠

(مطلوبات) / موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية
(مطلوبات) / موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية
صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٣

مخصص اشتراكات إعادة التكافل
مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة تكافل المطالبات المتكبدة
- مبالغ قابلة للاسترداد ومطالبات متكبدة ومصاريف أخرى
- استرداد خسارة للعقود المعنية المحملة بالالتزامات والتعديلات
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة
مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة تكافل المطالبات المتكبدة
صافي الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
دخل تمويل إعادة التكافل
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل
التدفقات النقدية
الاشتراكات المستلمة
مطالبات ومصاريف أخرى مدفوعة
إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التكافل الختامية
موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التكافل الختامية
صافي (مطلوبات) / موجودات عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٨- المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٣,٨٤٤	٤,٥٢٠	أرباح مستحقة
١,١٣٣	٢,١٢١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٣٦	٢٠٦	ذمم إيجار مدينة (بالصافي) *
٢٩٢	٢١٧	دفعات مقدمة وودائع
٥٢٢	١,٢٨٧	الذمم المدينة الأخرى
٦,١٢٧	٨,٣٥١	
		العائدة إلى:
١,٣١٨	٢,٤٩٨	المشتركون
٤,٨٠٩	٥,٨٥٣	المساهمين
٦,١٢٧	٨,٣٥١	

* ذمم الإيجار المدينة هي بعد تنزيل خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ٨٢٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢٣ - ٧٠٠,٠٠٠ درهم).

٩- الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات تحت السيطرة المشتركة المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة والشركات التي تحت السيطرة أو السيطرة المشتركة أو تحت تأثير جوهري من تلك الأطراف. أبرمت الشركة المعاملات المذكورة أعلاه مع الأطراف ذات العلاقة والتي تمت تقريباً بنفس تلك الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع أطراف ثالثة.

إن الأرصدة المستحقة من / إلى الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
		المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة:
		أطراف ذات علاقة بسبب المساهمة
-	٢٤	أخرى
-		
		المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة:
		أطراف ذات علاقة بسبب المساهمة
٢,٦٧١	٤,٩٧٣	أخرى

تتعلق جميع المبالغ المستحقة من / إلى الأطراف ذات العلاقة بالمشتركون.

إن المبالغ المستحقة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم يتم تقديم أو الحصول على أي ضمانات.

أبرمت الشركة خلال السنة المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة حتى ٣١ مايو ٢٠٢٣ (قبل تغيير الملكية):

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٣,٣٦٣	-	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:
١,١٠٧	-	اشتراكات مكتتبة من خلال وساطة طرف ذو علاقة
٥٠٧	-	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
٢٤	-	تكاليف الاستحواذ على الوثائق المدفوعة
٢٧	-	مصاريف الإدارة (بالصافي)
		مطالبات مدفوعة

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩- الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

خلال السنة، أبرمت الشركة المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (المعاملات التي تم الإفصاح عنها في فترة المقارنة، أي سنة ٢٠٢٣، كانت بعد تغيير الملكية، خلال الفترة من ١ يونيو ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣):

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
		المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:
٢,٥٠٢	٦,٩٦٥	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها وترتيبات إعادة التكافل الأخرى
٥	٥٩	عمولة على حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٣,٠٧٠	٢,١٨٨	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
٦٧٢	١,٩٥٩	معاملات أخرى
٦٤٢	٨١٩	مطالبات استرداد
-	١,٠٠٠	مصاريف محملة من المركز الرئيسي للمجموعة
		أتعاب موظفي الإدارة العليا:
٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٦١٣	٧٨٤	مكافآت قصيرة الأجل
٦١	٢٣	مكافآت طويلة الأجل
٢٧	-	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

١٠- الودائع القانونية

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	محتفظ بها لدى بنك محلي في دبي، الإمارات العربية المتحدة

تمثل الوديعة القانونية وديعة وكالة مرهونة مقابل ضمانات صادرة لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ في دولة الإمارات العربية المتحدة (القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ سابقاً).

١١- المبالغ المستحقة من المشتركين / المبالغ المستحقة إلى المساهمين

يتكون الرصيد من صافي أرصدة رسوم الوكالة المستحقة للمساهمين من المشتركين والبالغة ٢٩,٦٣٨ ألف درهم (٢٠٢٣) - ٣٠,٧٥٥ ألف درهم).

١٢- العقارات الاستثمارية

الإجمالي ألف درهم	بنية سكنية ومكاتب ألف درهم	أراضي ألف درهم	
١٦٠,٦٤١	١٥١,١٤١	٩,٥٠٠	٢٠٢٣
(٨٦,٦٥٦)	(٧٧,١٥٦)	(٩,٥٠٠)	في ١ يناير
(٦,٤٧٥)	(٦,٤٧٥)	-	الاستبعاد خلال السنة
٦٧,٥١٠	٦٧,٥١٠	-	التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٣)
			في ٣١ ديسمبر
٦٧,٥١٠	٦٧,٥١٠	-	٢٠٢٤
-	-	-	في ١ يناير
٨,٠٣٠	٨,٠٣٠	-	الاستبعاد خلال السنة
٧٥,٥٤٠	٧٥,٥٤٠	-	التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٣)
			في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٢ - العقارات الاستثمارية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، قدر اثنين من خبراء التقييم المهنيين المستقلين القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بمبلغ ٧٥,١٤٠ ألف درهم و ٧٥,٩٤٠ ألف درهم، على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - قدر اثنين من خبراء التقييم المهنيين المستقلين القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بمبلغ ٦٦,٩٢٥ ألف درهم و ٦٨,٠٩٥ ألف درهم، على التوالي).

تقوم الشركة بتثبيت متوسط القيمة العادلة من خبري التقييم. يتمتع خبراء التقييم بمؤهلات وخبرة مهنية ذات صلة. يتم الاحتفاظ بالعقارات الاستثمارية بغرض زيادة رأس المال ولأغراض التأجير.

تقع جميع العقارات الاستثمارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. وفيما يلي تفاصيل العقارات الاستثمارية ومعلومات عن تسلسل القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

القيمة العادلة كما في		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٧,٥١٠	٧٥,٥٤٠	-	-	-	-
العقارات الاستثمارية					

يتم تقييم العقارات الاستثمارية باستخدام طريقة رسملة الدخل والمقارنة السوقية. تأخذ طريقة رسملة الدخل في الاعتبار الإيجار السوقي الذي يمكن تحقيقه بناءً على الأدلة المقارنة وخصم معدلات الصيانة والإشغال المناسبة للوصول إلى صافي الإيجار الذي يمكن تحقيقه والذي يتم رسملته بعد ذلك بعائد مخاطر مناسب للوصول إلى القيمة العادلة للعقار المعني. تأخذ طريقة مقارنة المبيعات في الاعتبار قيمة العقارات المماثلة في الجوار المعدلة حسب الاختلافات في السمات الرئيسية مثل حجم العقار وجودة التركيبات الداخلية.

فيما يلي تحليل الحساسية في تقييم العقارات؛

بالنسبة لطريقة رسملة الدخل، إذا انخفض / زاد معدل الرسملة بنسبة ١٪ مع الأخذ في الاعتبار ثبات جميع الافتراضات الأخرى، فإن القيمة العادلة سترتفع / تنخفض بنسبة ١٤,٤٣٪ / -١١,١٩٪ على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - القيمة العادلة سترتفع / تنخفض بنسبة ١٣,٢٢٪ / -١٢,٣١٪ على التوالي).

بالنسبة لطريقة مقارنة المبيعات، إذا ارتفعت / انخفضت أسعار العقارات المماثلة بنسبة ١٪ مع الأخذ في الاعتبار ثبات جميع الافتراضات الأخرى، فإن القيمة العادلة سترتفع / تنخفض بمقدار ٣١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - سترتفع / تنخفض القيمة العادلة بمقدار ٢١ ألف درهم).

إن دخل إيجار العقارات الذي تحققه الشركة من عقاراتها الاستثمارية والتي يتم تأجيرها بموجب عقود إيجار تشغيلي على أساس سنوي والمصاريف التشغيلية المباشرة الناشئة عن إدارة العقارات الاستثمارية هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٧٠١	٦,٦٨٥	دخل الإيجار
(٩٠٣)	(٨٥٣)	المصاريف التشغيلية المباشرة
٧,٧٩٨	٥,٨٣٢	صافي الدخل من العقارات الاستثمارية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٣ - الممتلكات والمعدات والموجودات الملموسة

٢٠٢٤	أثاث وتركيبات	سيارات	موجودات حق الاستخدام	موجودات غير ملموسة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٧٩٠	٢٠	٢,٩٤٦	١,٢٥٢	١٠,٠٠٨	التكلفة
٧٩	-	-	١٦٣	٢٤٢	في ١ يناير
٥,٨٦٩	٢٠	٢,٩٤٦	١,٤١٥	١٠,٢٥٠	الاضافات التي تمت خلال السنة
					في ٣١ ديسمبر
٥,٢٣٦	١٦	٢,٤٥٠	٨٤٤	٨,٥٤٦	الاستهلاك المتراكم/الإطفاء
٢٥٧	١	٤٩٦	١٨٧	٩٤١	في ١ يناير
٥,٤٩٣	١٧	٢,٩٤٦	١,٠٣١	٩,٤٨٧	المحمل للسنة
					في ٣١ ديسمبر
٣٧٦	٣	-	٣٨٤	٧٦٣	القيمة الدفترية
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٠٢٣	أثاث وتركيبات	سيارات	موجودات حق الاستخدام	موجودات غير ملموسة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٦٩٨	٢٧٠	٢,٩٤٦	١,١٢٧	١٠,٠٤١	التكلفة
٩٢	-	-	١٢٥	٢١٧	في ١ يناير
-	(٢٥٠)	-	-	(٢٥٠)	الاضافات التي تمت خلال السنة
٥,٧٩٠	٢٠	٢,٩٤٦	١,٢٥٢	١٠,٠٠٨	الاستبعاد خلال السنة
					في ٣١ ديسمبر
٤,٨٥٢	١٦٩	١,٩٥٥	٥٥٢	٧,٥٢٨	الاستهلاك المتراكم/الإطفاء
٣٨٤	١٨	٤٩٥	٢٩٢	١,١٨٩	في ١ يناير
-	(١٧١)	-	-	(١٧١)	المحمل للسنة
٥,٢٣٦	١٦	٢,٤٥٠	٨٤٤	٨,٥٤٦	الاستبعاد خلال السنة
					في ٣١ ديسمبر
٥٥٤	٤	٤٩٦	٤٠٨	١,٤٦٢	القيمة الدفترية
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل والتي كانت لا تزال قيد الاستخدام مبلغ ٥,٥٠ مليون درهم (٢٠٢٣ - ٥,١٦ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٤ - المطلوبات الأخرى

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٦,٤٠٤	٦,٩٨٥	احتياطي اشتراكات مقتطع
٣,٨٨٢	٥,٠٤٦	المصاريف المستحقة
٤٧٥	٥٣٦	دخل الإيجار المؤجل
٥٢٥	-	بند مطلوبات عقود الإيجار
-	١,١٣٦	بند مطلوبات الضريبة الحالية (إيضاح ٢٢)
-	٦٤٩	بند مطلوبات الضريبة المؤجلة (إيضاح ٢٢)
٤,٩٠٥	٧,١٠٧	أخرى
<u>١٦,١٩١</u>	<u>٢١,٤٥٩</u>	
٩,٢٨٤	١٠,٦٧٠	العائدة إلى:
٦,٩٠٧	١٠,٧٨٩	المشاركين
<u>١٦,١٩١</u>	<u>٢١,٤٥٩</u>	المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٥ - القرض الحسن

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	(١) العجز في حساب المشتركين:
(٨٨,٨٧٩)	(١٥٩,١٢٥)	كما في ١ يناير
(٧٠,٢٤٦)	(٥,١٢٩)	العجز خلال السنة
(١٥٩,١٢٥)	(١٦٤,٢٥٤)	كما في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	(٢) قرض حسن من المساهمين
٨٨,٨٧٩	١٥٩,١٢٥	كما في ١ يناير
٧٠,٢٤٦	٥,١٢٩	الاضافات التي تمت خلال السنة
١٥٩,١٢٥	١٦٤,٢٥٤	كما في ٣١ ديسمبر

قام المساهمون بتمويل العجز في حساب المشتركين وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (قرض بدون ربح وبدون شروط سداد).

١٦ - مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	الرصيد في بداية السنة
٢,٣٨٦	١,٣٧١	المحمل خلال السنة
٣٣٧	٩١١	المدفوع خلال السنة
(١,٣٥٢)	(٦٦٦)	الرصيد في نهاية السنة
١,٣٧١	١,٦١٦	

١٧ - رأس المال

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل:
١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي قيمة كل منها ١ درهم (٢٠٢٣ - ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠)

١٨ - الاحتياطي القانوني

وفقاً للنظام الأساسي للشركة والمادة رقم (٢٤١) من القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، يجب تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي أرباح الشركة السنوية إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع. ووفقاً للنظام الأساسي للشركة، يجب إجراء هذه التحويلات حتى يبلغ رصيد الاحتياطي القانوني ٥٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة حيث قد وصل بالفعل إلى ٥٠٪ من رأس المال المدفوع (٢٠٢٣ - ٥٠٪).

١٩ - احتياطي إعادة التكافل

وفقاً لقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم ٢٣، المادة ٣٤، تم تحويل مبلغ ٤١٠ ألف درهم (٢٠٢٣ - ٢١٦ ألف درهم) بناءً على حصة إعادة التكافل من الاشتراك بنسبة ٠,٥٪ من الأرباح غير الموزعة إلى احتياطي إعادة التكافل. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ولن يتم التصرف فيه دون الحصول على موافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠ - احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - بالقيمة العادلة خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

يسجل هذا الاحتياطي الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. إن الحركة في الاحتياطي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(٥,٣٦٣)	(٤,٩٦٠)	الرصيد في بداية السنة
(٢,٦١٦)	(٣٣٣)	التغير في القيمة العادلة للسنة
-	٧٣	تأثير الضريبة المؤجلة
٣,٠١٩	٧٥٢	الخسائر المحققة المعاد تصنيفها إلى بيان الدخل
(٤,٩٦٠)	(٤,٤٦٨)	الرصيد في نهاية السنة

٢١ - إجمالي الاشتراكات المكتتبة

تم الإفصاح أدناه عن التفاصيل المتعلقة بإجمالي الاشتراكات المكتتبة للامتثال لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ولا يتم احتسابها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي إعداد التقارير المالية رقم ١٧.

٢٠٢٤	تكاful الحياة للمجموعات	التكاful الطبي	السيارات	أخرى	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٦٤٣	٣٩,٩٩٩	٣١,٧٣٦	٣٧,٥٤٧	١١٠,٩٢٥	الاشتراكات المكتتبة المباشرة
-	-	-	-	-	أعمال مستحوذ عليها
-	-	-	-	-	أجنبية
-	-	-	-	-	محلية
-	-	-	-	-	إجمالي الأعمال المستحوذ عليها
١,٦٤٣	٣٩,٩٩٩	٣٨,٣٠٠	٩٢,٤٥٤	١٧٢,٣٩٦	إجمالي الاشتراكات الكلية المكتتبة
٢٠٢٣	تكاful الحياة للمجموعات	التكاful الطبي	السيارات	أخرى	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,١١٣	٢٧,٥٤٤	٣٩,٢١٩	٣٦,١٧٨	١٠٤,٠٥٤	الاشتراكات المكتتبة المباشرة
-	-	-	-	-	أعمال مستحوذ عليها
-	-	-	-	-	أجنبية
-	-	-	-	-	محلية
-	-	-	-	-	إجمالي الأعمال المستحوذ عليها
١,١١٣	٢٧,٥٤٤	٣٩,٢١٩	٣٦,٤٣٥	١٠٤,٣١١	إجمالي الاشتراكات الكلية المكتتبة

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٢ - ضريبة الشركات

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضريبة على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات أو القانون) لفرض نظام ضريبة اتحادية على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. أصبح نظام ضريبة الشركات ساري المفعول على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. حدد قرار مجلس الوزراء رقم (١١٦) لسنة ٢٠٢٢ (الذي تم قبوله على نحو واسع ليصبح ساري المفعول اعتباراً من ١٦ يناير ٢٠٢٣) سقف الدخل الخاضع للضريبة الذي تنطبق عليه ضريبة شركات بنسبة ٠٪، على أن تنطبق على الدخل الخاضع للضريبة الذي يزيد عن هذا المبلغ ضريبة شركات بنسبة ٩٪. ويُعتقد على نطاق واسع أن هذا القرار يُعد "تشريعاً فعلياً" لقانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لأغراض المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢، والذي يتمثل الهدف منه في تحديد أساس محاسبة ضرائب الدخل.

يجب قياس الضرائب الحالية بالمبلغ المتوقع دفعه إلى السلطات الضريبية أو استرداده منها، بالرجوع إلى معدلات الضريبة والقوانين الضريبية التي تم سنّها أو تشريعها بشكل فعلي بنهاية أي فترة محاسبية. ونظراً لأن الشركة تتوقع دفع الضريبة وفقاً لأحكام قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة على نتائجها التشغيلية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤، فقد تم احتساب الضرائب الحالية في البيانات المالية للفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٤.

يجب قياس الضرائب المؤجلة بالرجوع إلى معدلات الضرائب والقوانين، التي تم سنّها، أو تشريعها إلى حد كبير، بحلول نهاية فترة التقرير، والتي من المتوقع أن تنطبق في الفترات التي تم فيها تحقيق الموجودات أو تسوية المطلوبات التي تتعلق بها الضريبة المؤجلة. وحيث إن قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة يعتبر قد "تم سنّه إلى حد كبير" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لأغراض المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢، فقد أخذت الشركة في الاعتبار تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ وأي متطلبات لقياس وتثبيت الضرائب المؤجلة (إن وجدت) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٢ - ضريبة الشركات (تتمة)

إن العناصر الرئيسية لمصروف ضريبة الدخل في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى هي:

٢٠٢٤
ألف درهم

بيان الأرباح أو الخسائر

ضريبة الدخل الحالية:

رسوم ضريبة الدخل الحالية

١,١٣٦

الضريبة المؤجلة:

المتعلقة بإدراج وعكس الفروق المؤقتة

إجمالي مصروف ضريبة الدخل المعلن في بيان الأرباح أو الخسائر

٧٢٢

١,٨٥٨

بنود الدخل الشامل الأخرى

فيما يلي الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود المثبتة ضمن بنود الدخل الشامل

الأخرى خلال السنة:

بند موجودات الضريبة المؤجلة على خسائر القيمة العادلة على أدوات حقوق

الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

(٧٣)

فيما يلي تسوية الربح المحاسبي إلى مصروف الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

٢٠٢٤
ألف درهم

الربح المحاسبي قبل الضريبة

٢٠,٨٤٥

بمعدل ضريبة الدخل القانوني في دولة الإمارات العربية المتحدة بنسبة ٩٪

١,٨٧٦

التعديل الخاص بالخصم القياسي وفقاً للقانون

تعديلات أخرى

مصروف ضريبة الدخل المعلن في بيان الدخل

معدل الضريبة الفعلي

(٣٤)

١٦

١,٨٥٨

٨,٩١٪

فيما يلي الضريبة الحالية والمؤجلة المدرجة في بيان المركز المالي:

٢٠٢٤
ألف درهم

موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة

بند مطلوبات الضريبة المؤجلة

موجودات الضريبة المؤجلة

بند مطلوبات الضريبة المؤجلة - بالصافي (إيضاح ١٤)

(٧٢٢)

٧٣

(٦٤٩)

الضريبة الحالية

بند مطلوبات الضريبة الحالية (إيضاح ١٤)

(١,١٣٦)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٣ - دخل الاستثمارات

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
١٥	-	أرباح من استبعاد الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (أرباح) / خسائر غير محققة على الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٢	(١١)	توزيعات أرباح من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٣	-	الدخل من العقارات الاستثمارية
٧,٧٩٨	٥,٨٣٢	إطفاء الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
-	٢٠٨	الربح من الصكوك
١,٤٨٨	١,٨٤٢	الخسارة من بيع صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣,٠١٩)	(٧٥٢)	توزيعات أرباح من الموجودات المالية الأخرى
٥٣١	٤٨٣	الدخل من ودائع الوكالة
٧,٨١١	١٠,٠٤١	خسائر من بيع عقارات استثمارية
(٣,١٨١)	-	الربح من بيع بند موجودات
٦٨	-	الربح من الحسابات تحت الطلب
-	٩٣	أرباح / (خسائر) القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية (إيضاح ١٢)
(٦,٤٧٥)	٨,٠٣٠	مصاريف مخصصة للاستثمار
(٣٨٨)	-	
٤,٧١٣	٢٥,٧٦٦	
٣,١٠٣	٥,٦١٥	العائدة إلى:
١,٦١٠	٢٠,١٥١	المشركين
٤,٧١٣	٢٥,٧٦٦	المساهمين

٢٤ - رسوم الوكالة وحصة المضارب

رسوم الوكالة

بلغت رسوم الوكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ وقدره ٤٤,٢٢٩ ألف درهم (٢٠٢٣ - ٣١,٢٩٣ ألف درهم)، تم احتساب الرسوم كنسبة (تتراوح من ٥٪ إلى ٣٠٪) من إجمالي الاشتراكات المكتتبة البالغة ١٧٢,٣٩٦ ألف درهم (٢٠٢٣ - ١٠٤,٣١١ ألف درهم) دون أي خصم من تكاليف استحواذ الوثائق. يتم تحميل رسوم الوكالة على بيان الدخل عند تكبدها.

حصة المضارب

يقوم المساهمون أيضًا بإدارة صناديق استثمار المشتركين وتحصيل حصة المضارب. يتم احتساب حصة المضارب بنسبة ٣٠٪ من دخل الاستثمارات المحقق.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٥ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
١٢,٨٦٨	١٣,٠١٠	تكاليف الموظفين
٤,١١٦	٥,٣٥٤	مصاريف إدارية لطرف خارجي ومصاريف أخرى ذات علاقة
٢,٠٥٣	٢,٦٧١	الأتعاب القانونية والمهنية
-	١,٠٠٠	مصاريف محملة من المركز الرئيسي للمجموعة
١,١٩٠	٩٤١	استهلاك وإطفاء
٩٢٠	٧٤٦	رسوم تسجيل الوثائق
٩٠٣	٤٠٢	مصاريف التكافل
٥٢٥	٧٥٢	مكافآت نهاية الخدمة والتقاعد
٣٢٧	١١٥	مصاريف التسويق
٣٨٧	١٠٤	الرسوم البنكية
٢٣٩	٣٢٧	عقود الإيجار قصيرة الأجل
٢٧	-	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٩)
١,٤٩١	١,٦٢٦	مصاريف أخرى
٢٥,٠٤٦	٢٧,٠٤٨	

*بلغت المساهمات المجتمعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ٣,٨٠٠ درهم (٢٠٢٣ - ٧,٦٠٧ درهم).

٢٦ - المعلومات القطاعية

لأغراض الإدارة، تم تنظيم الشركة إلى قطاعي أعمال؛ إدارة التكافل العام والاستثمار. يشتمل قطاع التكافل العام على أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة نيابة عن المشتركين. يشتمل قطاع الاستثمار على الاستثمار وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. لم يتم تجميع القطاعات التشغيلية لتشكيل القطاعات التشغيلية الواردة في التقرير أعلاه.

يتم تقييم أداء القطاعات على أساس الأرباح أو الخسائر التي تقاس في بعض النواحي بطريقة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية.

باستثناء رسوم الوكالة والقرض الحسن، لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حال حدوث أي معاملات أخرى، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية على أساس تجاري بحت بطريقة مماثلة للمعاملات مع الأطراف الخارجية.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

هذه القطاعات التي تستند إليها الشركة عندما تقدم تقريرها عن معلومات القطاعات الرئيسية إلى الإدارة. تم عرض المعلومات القطاعية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
الإجمالي	المساهمون	المشترون	الإجمالي	المساهمون	المشترون
معاد إدراجها	معاد إدراجها	معاد إدراجها	معاد إدراجها	معاد إدراجها	معاد إدراجها
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التكافل					
١٢٦,٥٨٤	-	١٢٦,٥٨٤	١٢١,٦١٦	-	١٢١,٦١٦
(١٥٢,٢٧٢)	-	(١٥٢,٢٧٢)	(٨٤,١٠٥)	-	(٨٤,١٠٥)
(٤٤,٤٨٦)	-	(٤٤,٤٨٦)	(٥٥,٧٨٤)	-	(٥٥,٧٨٤)
٢٨,٤٠٢	-	٢٨,٤٠٢	٥٢,٥٦١	-	٥٢,٥٦١
(١,٠٩٨)	-	(١,٠٩٨)	(٢,٣٥٧)	-	(٢,٣٥٧)
٢٧٤	-	٢٧٤	٧٢٨	-	٧٢٨
(٤٢,٥٩٦)	-	(٤٢,٥٩٦)	٣٢,٦٥٩	-	٣٢,٦٥٩
-	٣١,٢٩٣	(٣١,٢٩٣)	-	٤٤,٢٢٩	(٤٤,٢٢٩)
-	٩٣١	(٩٣١)	-	١,٦٨٥	(١,٦٨٥)
١,٤٧١	-	١,٤٧١	٢,٥١١	-	٢,٥١١
٣,١٠٣	-	٣,١٠٣	٥,٦١٥	-	٥,٦١٥
(٣٨,٠٢٢)	٣٢,٢٢٤	(٧٠,٢٤٦)	٤٠,٧٨٥	٤٥,٩١٤	(٥,١٢٩)
١,٦١٠	١,٦١٠	-	٢٠,١٥١	٢٠,١٥١	-
١,٧٨٥	١,٧٨٥	-	٨٢٠	٨٢٠	-
(١٦,٨٥٧)	(١٦,٨٥٧)	-	(١٣,٨٦٣)	(١٣,٨٦٣)	-
(٢٥,٠٤٦)	(٢٥,٠٤٦)	-	(٢٧,٠٤٨)	(٢٧,٠٤٨)	-
(٧٦,٥٣٠)	(٦,٢٨٤)	(٧٠,٢٤٦)	٢٠,٨٤٥	٢٥,٩٧٤	(٥,١٢٩)
الاستثمار					
إيرادات التكافل					
مصاريف خدمة التكافل					
مخصص اشتراكات إعادة التكافل					
مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة تكافل المطالبات المتكبدة					
مصاريف تمويل التكافل لعقود التكافل الصادرة					
دخل تمويل إعادة التكافل لعقود إعادة التكافل المحتفظ بها					
صافي أرباح / (خسائر) التكافل					
رسوم الوكالة					
حصة المضارب					
دخل آخر					
دخل الاستثمار					
الاستثمار					
دخل الاستثمارات					
دخل آخر					
تكاليف الاستحواذ على الوثائق					
المصاريف العمومية والإدارية					
الأرباح / (الخسائر) قبل الضريبة للسنة					

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٦ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المعلومات الأخرى

التكافل		الاستثمار		الإجمالي	
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٩٢,٩٣١	١٥٨,٥٨١	٢٣٦,٨٤٣	٢١٤,٣٥٤	٤٢٩,٧٧٤	٣٧٢,٩٣٥
١٩٢,٩٣١	١٥٨,٥٨١	٤٢,٠٤٣	٣٩,٠٣٣	٢٣٤,٩٧٤	١٩٧,٦١٤
موجودات القطاع					
مطلوبات القطاع					
التكافل		الاستثمار		الإجمالي	
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	٢٤٢	٢١٨	٢٤٢	٢١٨
-	-	٩٤١	١,١٨٩	٩٤١	١,١٨٩
المصاريف الرأسمالية (بما في ذلك الموجودات غير الملموسة)					
استهلاك وإطفاء					

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٧- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية / (خسارة) السهم بتقسيم خسارة السنة على عدد الأسهم العادية القائمة في نهاية السنة على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(٧٦,٥٣٠)	١٨,٩٨٧	الأرباح / (الخسائر) للسنة (بالألف درهم)
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم العادية القائمة
(٠,٤٩٧)	٠,١٢٣	الربح / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم)

إن الربح / (الخسارة) المخفضة للسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تعادل الخسارة الأساسية للسهم نظراً لأن الشركة لم تصدر أي أداة جديدة والتي قد تؤثر على خسارة السهم عند ممارستها.

٢٨- الزكاة

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لن تتحمل الشركة زكاة بقيمة ٠,٠٠٤٢ درهم للسهم الواحد نيابة عن المساهمين (٢٠٢٣ - ٠,٠٠٢٩ درهم للسهم الواحد).

٢٩- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي:

- الامتثال للمتطلبات الرأسمالية الخاصة بالتكافل التي يتطلبها القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته. تدير الشركة رأسمالها على أساس الحد الأدنى لمركز رأس المال التنظيمي الموضح في الجدول أدناه:
- الحفاظ على قدرة الشركة على موصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية حتى تتمكن من الاستمرار في توفير عوائد للمساهمين وتحقيق منافع لأصحاب المصلحة الآخرين؛ و
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التكافل بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

يحدد القسم الثاني من التعليمات المالية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لشركات التكافل ("التعليمات المالية") هامش الملاءة المطلوب الاحتفاظ به بالإضافة إلى مطلوبات التكافل. يجب الحفاظ على هامش الملاءة في جميع الأوقات طوال السنة. تخضع الشركة للتعليمات المالية التي تم الالتزام بها خلال السنة. وقد تضمنت سياسات الشركة وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الالتزام المستمر والكامل بهذه التعليمات.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩ - إدارة مخاطر رأس المال (تتمة)

يلخص الجدول أدناه مطلب الحد الأدنى لرأس المال والحد الأدنى لصندوق الضمان ومتطلب ملاء رأس المال للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهوامش الملاء المطلوبة على النحو المحدد في التعليمات المالية. أفصحت الشركة عن مركز الملاء المالية للفترة السابقة مباشرة نظراً لعدم الانتهاء من مركز الملاء المالية للسنة الحالية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
٢٩,٤١٥	٢٩,٥٧٤	متطلبات ملاء رأس المال
٢٢,٧٢٣	١٨,٩٦٨	الحد الأدنى لصندوق الضمان
١٥٤,١٤٦	١٧٠,٩١٣	الصناديق الخاصة الأساسية
٥٤,١٤٦	٧٠,٩١٣	هامش الملاء للحد الأدنى من متطلبات رأس المال - فائض
١٢٤,٧٣١	١٤١,٣٣٩	هامش الملاء لمتطلبات ملاء رأس المال - فائض
١٣١,٤٢٣	١٥١,٩٤٥	هامش الملاء لمتطلبات الحد الأدنى لصندوق الضمان - فائض

وفقاً للتعميم رقم (CBUAE/BIS/2023/6163) الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢٣، لا ينبغي اعتبار الموجودات التي ليست مدرجة باسم الشركة مقبولة في بيان المركز المالي النظامي. في أرقام الملاء المعلنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ كما هو مذكور أعلاه، فإن مبلغ لا شيء (٢٠٢٣ - لا شيء) من الموجودات ليست باسم الشركة ومملوكة من قبل طرف ذي علاقة (راجع الإيضاح رقم ١٢).

بناءً على المتطلبات التنظيمية الصادرة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فإن الحد الأدنى اللازم لرأس المال التنظيمي هو ١٠٠,٠٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١٠٠,٠٠٠ ألف درهم) مقابل رأس مال الشركة المدفوع البالغ ١٥٤,٠٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١٥٤,٠٠٠ ألف درهم).

لقد امتثلت الشركة وعملياتها المنظمة بشكل فردي لجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج على مدار السنة. ليس هناك تغييرات جوهرية في إدارة رأس المال للشركة خلال السنة.

٣٠ - الأدوات المالية

تتعرض الشركة لمجموعة من المخاطر المالية من جراء موجوداتها المالية ومطلوباتها المالية وموجودات إعادة التكافل ومطلوبات التكافل. وعلى وجه الخصوص، تتمثل المخاطر المالية الرئيسية في عدم كفاية عائدات استثمارها على المدى الطويل لتمويل الالتزامات الناشئة عن عقود التكافل الخاصة بها. وتتمثل أهم مكونات هذه المخاطر المالية في مخاطر معدل الربح، ومخاطر أسعار الأسهم، ومخاطر العملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان.

تشأ هذه المخاطر من المراكز المفتوحة في معدل الربح والعملية ومنتجات الأسهم، والتي تتعرض جميعها لتحركات السوق العامة والخاصة. إن المخاطر التي تواجهها الشركة بشكل أساسي بسبب طبيعة استثماراتها ومطلوباتها المالية هي مخاطر معدل الربح ومخاطر أسعار الأسهم.

إن التفاصيل الخاصة بمعلومات السياسات المحاسبية الهامة والأساليب المتبعة، بما في ذلك معايير التثبيت وأسس القياس والأساس الذي يتم بناءً عليه تثبيت الدخل والمصاريف فيما يتعلق بكل فئة من فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية قد تم الإفصاح عنها في الإيضاح ٣ حول البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٠ - الأدوات المالية (تتمة)

فئات الأدوات المالية

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
		الموجودات المالية
		الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٥)
٣٠,٢٣٩	١٩,٢٤٩	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٥)
٥٥٧	٥٤٥	الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٥)
-	٨٣,١٧١	ودائع قانونية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	موجودات عقود إعادة التكافل
١٧,١٦٦	٥١,٩٢٠	الذمم المدينة الأخرى
٤,٩٩٤	٦,٢٣٠	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك (إيضاح ٦)
٢٠٤,١٦٣	١٤١,٨٣٢	إجمالي الموجودات المالية
٢٦٧,١١٩	٣١٢,٩٤٧	
		المطلوبات المالية
		مطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل
١٤٩,٢٩٧	١٨٢,٢٦١	مطلوبات أخرى
٩,٣١٢	١٣,٩٣٨	إجمالي المطلوبات المالية
١٥٨,٦٠٩	١٩٦,١٩٩	

تري الإدارة بأن المبالغ الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية تعادل قيمها العادلة.

٣١ - إدارة المخاطر

مخاطر التكافل

تكمّن المخاطر في أي عقد تكافل في احتمالية وقوع الحدث المؤمن ضده وعدم التأكد من قيمة المطالبة الناتجة. نتيجة لطبيعة عقد التكافل، فإن هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها.

بالنسبة لمحفظه عقود التكافل حيث يتم تطبيق نظرية الاحتمالية على التسعير والتخصيص، يكمن الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة بموجب عقود التكافل في أن المطالبات الفعلية ومدفوعات الفوائد تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التكافل. يمكن أن يحدث هذا إذا كان تكرار وجسامه المطالبات والفوائد أكبر من المقدرة. إن الأحداث المؤمن عليها عشوائية ويختلف العدد الفعلي للمطالبات والفوائد ومقدارها من سنة إلى أخرى عن التقديرات المحددة باستخدام الأساليب الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم محفظة عقود التكافل المتشابهة نقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد تنوع المحفظة تقل احتمالات التأثير المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المحفظة. قامت الشركة بتطوير استراتيجية الاكتتاب التكافلي لتنوع أنواع مخاطر التكافل المقبولة وضمن كل من هذه الفئات لتحقيق عدد كبير من المخاطر بما يكفي لتقليل تباين النتيجة المتوقعة.

تدير الشركة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية الاكتتاب وأعمال إعادة التكافل المناسبة والتعامل مع المطالبات بشكل استباقي. وتهدف إستراتيجية الاكتتاب إلى أن تكون مخاطر الاكتتاب متنوعة من حيث نوع المخاطر ومبلغها ومجالها وتوزيعها الجغرافي. تم وضع حدود الاكتتاب في مكانها لتطبيق معايير الاختيار المناسبة للمخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التكافل (تتمة)

تكرار وجسامة المطالبات

للشركة الحق في عدم تجديد وثائق تأمين فردية وإعادة تسعير المخاطر وفرض مبالغ يتحملها المشترك وكذلك لديها الحق في رفض الدفعات المتعلقة بمطالبات ناتجة عن الاحتيال. كذلك يحق للشركة بموجب عقود التكافل أن تلاحق أطراف أخرى لدفع جزء أو كل المطالبة (على سبيل المثال، الإحلال).

يتم الاكتتاب في عقود التكافل على العقارات بالرجوع إلى القيمة الإحلال التجارية للعقارات والمحتويات المؤمنة ويتم تضمين حدود دفع المطالبات دائماً للحد من المبلغ المستحق الدفع عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن تكلفة إعادة بناء العقارات واستبدال المحتويات أو التعويض عنها والوقت المستغرق لإعادة تشغيل العمليات بسبب انقطاع الأعمال هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات بموجب هذه الوثائق. تنقسم عقود التكافل على العقارات إلى أربع فئات من المخاطر: الحريق وانقطاع الأعمال والأضرار الناجمة عن الطقس والسرقه. لا تتركز مخاطر التكافل الناشئة عن هذه العقود في أي من المناطق التي تعمل فيها الشركة، وهناك توازن بين العقارات التجارية والشخصية في المحفظة الإجمالية للمباني المؤمنة.

تكرار وجسامة المطالبات

تتضمن ترتيبات إعادة التكافل زيادة التغطية وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التكافل يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تتكبدها الشركة كحد أقصى مبلغ قدره ١,٥٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢٣ - ٥٠٠,٠٠٠ درهم) و ٣٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢٣ - ٣٠٠,٠٠٠ درهم) و ١,٥٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢٣ - ١,٠٠٠,٠٠٠ درهم) في أي مطالبة للمركبات أو الطبي أو غير المركبات على التوالي. للشركة وحدات استقصائية تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات. تقوم هذه الوحدة بالتحقيق في طرق تحسين المطالبات بالمخاطر والتوصية بها. يتم مراجعة المخاطر بشكل فردي كل عام وتعديلها لتعكس أحدث المعلومات حول الحقائق الأساسية والقانون الحالي والاختصاص والشروط والأحكام التعاقدية وعوامل أخرى. تدير الشركة بنشاط وتسعى إلى تسوية المطالبات في وقت مبكر للحد من تعرضها للتطورات غير المتوقعة.

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

يستحق دفع المطالبات المتعلقة بعقود التكافل على أساس حدوث المطالبات. تتحمل الشركة مسؤولية كافة الأحداث المؤمن عليها التي وقعت خلال مدة العقد، حتى لو تم اكتشاف الخسارة بعد انتهاء مدة العقد. كنتيجة لذلك، يتم تسوية مطالبات بند المطالبات على مدى فترة طويلة من الزمن، وتتضمن عناصر مخصص المطالبة المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها. يخضع تقدير المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها إلى درجة أكبر من الشكوك حول تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إخطار الشركة بها بالفعل، حيث تتوفر معلومات حول حدث المطالبة. قد لا تكون المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها واضحة لشركة التكافل إلا بعد سنوات عديدة من الحدث الذي أدى إلى ظهور المطالبات. بالنسبة لبعض عقود التكافل، تكون نسبة المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها من إجمالي بند المطالبات مرتفعة وسوف تظهر عادةً اختلافات أكبر بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية بسبب صعوبة تقدير هذه المطالبات. عند تقدير بند مطالبات تكلفة المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها بعد، تأخذ الشركة بعين الاعتبار المعلومات المتاحة من خبراء تقدير الخسائر والمعلومات المتعلقة بتكلفة تسوية المطالبات ذات الخصائص المماثلة في الفترات السابقة. يتم تقييم المطالبات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو يتم توقعها بشكل منفصل من أجل السماح بالتأثير المشوه المحتمل لتطورها وحدثها على بقية المحفظة.

تتضمن التكلفة المقدرة للمطالبات المصاريف المباشرة التي سيتم تكبدها في تسوية المطالبات، وصافي قيمة الإحلال المتوقعة وغيرها من المبالغ المستردة. تتخذ الشركة كافة الخطوات المعقولة لضمان حصولها على المعلومات المناسبة فيما يتعلق بمخاطر المطالبات. ومع ذلك، ونظراً لعدم اليقين في تحديد مخصصات المطالبات، فمن المرجح أن تكون النتيجة النهائية مختلفة عن بند المطالبات الأصلي المحدد.

إن مبلغ مطالبات التكافل حساس بشكل خاص لمستوى الأحكام القضائية وتطور السوابق القانونية في مسائل العقد والضرر. كما تخضع عقود التكافل لظهور أنواع جديدة من المطالبات الكامنة، ولكن لا يتم تضمين أي بدل لذلك في نهاية فترة التقارير.

وحيثما أمكن، تطبق الشركة تقنيات متعددة لتقدير المستوى المطلوب من المخصصات. وهذا يوفر فهماً أكبر للاتجاهات المتأصلة في الخبرة التي يتم التنبؤ بها. كما تساعد التوقعات المقدمة من خلال المنهجيات المختلفة في تقدير نطاق النتائج المحتملة. يتم اختيار أسلوب التقدير الأكثر ملاءمة مع مراعاة خصائص فئة الأعمال ومدى تطور كل سنة حادث.

إن تقدير نسبة الخسارة الأولية هو افتراض مهم في أسلوب التقدير ويستند إلى خبرة السنوات السابقة، مع تعديلها حسب عوامل مثل تغيرات أسعار الأقساط، وخبرة السوق المتوقعة وتضخم المطالبات التاريخية. يتم تحليل التقدير الأولي لنسب الخسارة المستخدمة للسنة الحالية (قبل إعادة التكافل) أدناه حسب نوع المخاطر حيث يعمل المؤمن عليه مقابل مساهمات السنة الحالية والسنة السابقة.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التكافل (تتمة)

نوع المخاطر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
%٢٢٦	%٥٥,٧٦	السيارات
%١٠١	%٧٨,٦٩	التكافل الطبي
%١٦	%٤٧,٦٦	عامة

العملية المتبعة لتحديد الافتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التكافل معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل الحساسية الكمي. يتم الأخذ في عين الاعتبار البيانات الداخلية المستمدة في معظمها من تقارير المطالبات ربع السنوية وكذلك فرز عقود التكافل الفعلية كما في تاريخ التقرير وذلك بهدف استخلاص البيانات للعقود المحتفظ بها. قامت الشركة بمراجعة العقود الفردية وخاصة القطاعات التي تعمل فيها الشركات المؤمنة وسنوات التعرض الفعلية للمطالبات. تقوم الشركة باستخدام هذه البيانات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم استخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات.

يعتمد اختيار النتائج الخاصة بكل سنة من سنوات الحوادث لكل فئة أعمال على تقييم الأسلوب الأكثر ملائمة للتطورات التاريخية التي تمت ملاحظتها. وفي حالات معينة، يعني ذلك اختيار أساليب أو مجموعات مختلفة من الأساليب لسنوات الحوادث الفردية أو مجموعات من سنوات الحوادث في نفس فئة الأعمال.

تركز المخاطر

تتركز مخاطر التكافل الناشئة عن عقود التكافل بشكل أكبر في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يوضح الجدول الموجود في الصفحة التالية تركيز مطلوبات العقود حسب نوع العقد:

٢٠٢٤	إجمالي المطلوبات ألف درهم	حصة إعادة التكافل من المطلوبات ألف درهم	صافي المطلوبات ألف درهم
السيارات	٦٣,١٤٥	(٩,١٠٦)	٥٤,٠٣٩
تكافل طبي وتكافل الحياة للمجموعات	٣٦,٤٩٨	(٦,٠٨٦)	٣٠,٤١٢
عامة	٨٢,٣٧٩	(٣٦,٤٨٩)	٤٥,٨٩٠
الإجمالي	١٨٢,٠٢٢	(٥١,٦٨١)	١٣٠,٣٤١

٢٠٢٣	إجمالي المطلوبات ألف درهم	حصة إعادة التكافل من المطلوبات ألف درهم	صافي المطلوبات ألف درهم
السيارات	٩٦,٥٠٠	(١,٥٦٤)	٩٤,٩٣٦
تكافل طبي وتكافل الحياة للمجموعات	٢٧,٤٦٥	(٨,١٤٢)	١٩,٣٢٣
عامة	٢٣,٩٨٥	(٦,١١٣)	١٧,٨٧٢
الإجمالي	١٤٧,٩٥٠	(١٥,٨١٩)	١٣٢,١٣١

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التكافل (تتمة)

جدول تطوّر المطالبات - الإجمالي

يوضح الجدول التالي تقديرات المطالبات المتكبدة المتراكمة، بما في ذلك المطالبات التي تم الإبلاغ عنها والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها لكل سنة تالية للحدث في تاريخ إعداد التقرير، بالإضافة إلى الدفعات المتراكمة حتى تاريخه.

سنة الحوادث	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
في نهاية سنة الحوادث	٩٥,٧٥٠	٧٨,٢٦٨	١١٩,٢٢٤	١٣٧,٤٩٦	١٢٤,٨٦٢	٥٥٥,٦٠٠
بعد سنة واحدة	٨٨,٧٥١	٧٤,٩٤٤	١٢٠,٨٢٥	١٠٨,٤٨٢	—	٣٩٣,٠٠٢
بعد سنتين	٨٨,٧٢٤	٧٩,٥١٨	١١٩,٢٠٧	—	—	٢٨٧,٤٤٩
بعد ثلاث سنوات	٩٠,٦٩٢	٧٦,٥٠٥	—	—	—	١٦٧,١٩٧
بعد أربع سنوات	٨٨,٢٧٦	—	—	—	—	٨٨,٢٧٦
التقدير الحالي للمطالبات التراكمية	٨٨,٢٧٦	٧٦,٥٠٥	١١٩,٢٠٧	١٠٨,٤٨٢	١٢٤,٨٦٢	٥١٧,٣٣٢
الدفعات التراكمية حتى تاريخه	(٨٨,٢٢٢)	(٧٥,٥٨٢)	(١١٧,٧٠٥)	(٩٩,٣٢٤)	(٤٦,٦٤٤)	(٤٢٧,٤٧٧)
	٥٤	٩٢٣	١,٥٠٢	٩,١٥٨	٧٨,٢١٨	٨٩,٨٥٥
تأثير الخصم						(٢,٦٤٨)
تأثير تعديل المخاطر						٣,٢٤٤
أخرى						(٣,٣٢٥)
إجمالي المطلوبات الكلية للمطالبات المتكبدة						٨٧,١٢٦

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التكافل (تتمة)

جدول تطوّر المطالبات - الصافي

يعكس الجدول التالي صافي المطالبات المعلنة المتراكمة ويشمل كلاً من بما في ذلك المطالبات التي تم الإبلاغ عنها والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها لكل سنة حوادث متتالية بتاريخ كل بيان مركز مالي بالإضافة للدفعات المتراكمة حتى تاريخه:

سنة الحوادث	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
في نهاية سنة الحوادث	٦١,٣٨٩	٦٤,٤٩٨	٩٨,٨٠٠	١٢٠,١١٤	٧٣,٠٤١	٤١٧,٨٤٢
بعد سنة واحدة	٥٦,٤٩٧	٦١,٦٣٨	١٠٢,٣٤٧	٩٥,٨٦٠	—	٣١٦,٣٤٢
بعد سنتين	٥٥,٤٢٥	٦٢,١٦١	١٠٠,٩٩٣	—	—	٢١٨,٥٧٩
بعد ثلاث سنوات	٥٥,٤٦٩	٦١,٤١٤	—	—	—	١١٦,٨٨٣
بعد أربع سنوات	٥٥,٣٣٩	—	—	—	—	٥٥,٣٣٩
التقدير الحالي للمطالبات التراكمية	٥٥,٣٣٩	٦١,٤١٤	١٠٠,٩٩٣	٩٥,٨٦٠	٧٣,٠٤١	٣٨٦,٦٤٧
الدفعات التراكمية حتى تاريخه	(٥٥,٣٣٦)	(٦١,٠٠٧)	(٩٩,٨٣٣)	(٨٨,٩١٩)	(٣١,٦٧٩)	(٣٣٦,٧٧٤)
	٣	٤٠٧	١,١٦٠	٦,٩٤١	٤١,٣٦٢	٤٩,٨٧٣
تأثير الخصم						(٤,١٥٦)
إجمالي المطلوبات الكلية للمطالبات المتكبدة						٤٥,٧١٧

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التكافل (تتمة)

مخاطر إعادة التكافل

على غرار شركات التكافل الأخرى، ومن أجل الحد من التعرض المالي الناتج عن مطالبات التكافل الكبيرة، تدخل الشركة، في سياق أعمالها العادية، في ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لشركات إعادة التكافل. إن عقود إعادة التكافل التي تم التنازل عنها لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه المشتركين. تظل الشركة مسؤولة تجاه مشتركها عن الجزء المعاد تأمينه إلى الحد الذي لا تفي فيه شركة إعادة التأمين بالالتزامات المتعهد بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل.

الحساسيات

إن بند مطلوبات المطالبات المتكبدة حساس للافتراضات الرئيسية في الجدول أدناه. لم يكن من الممكن قياس حساسية بعض الافتراضات مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير. يوضح تحليل الحساسية التالي التأثير على إجمالي وصافي المطلوبات وصافي الأرباح وحقوق الملكية للحركات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة.

سيكون لارتباط الافتراضات تأثير كبير في تحديد التأثيرات النهائية، لكن لإثبات التأثير الناتج عن التغيرات في كل افتراض، كان لابد من تغيير الافتراضات على أساس فردي.

وتجدر الإشارة إلى أن التحركات في هذه الافتراضات غير خطية. لم تتغير الطريقة المستخدمة لاستخلاص معلومات الحساسية والافتراضات الهامة عن الفترة السابقة.

٢٠٢٤				التغيير في الافتراضات	المتوسط المرجح للتسوية
التأثير على صافي حقوق الملكية لإعادة التكافل	التأثير على صافي أرباح صافي إعادة التكافل	التأثير على صافي أرباح صافي إعادة التكافل	التأثير على صافي أرباح إجمالي إعادة التكافل		الخسارة المتوقعة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	١٠. + %	معدل التضخم
١٣٥	٢٥٥	١٣٥	٢٥٥	١٠. + %	
٤,٥٦٠	٨,٨٠١	٤,٥٦٠	٨,٨٠١	١. + %	
١٤	٢٦	١٤	٢٦		
(١٣٥)	(٢٥٥)	(١٣٥)	(٢٥٥)	١٠. - %	المتوسط المرجح للتسوية
(٤,٥٦٠)	(٨,٨٠١)	(٤,٥٦٠)	(٨,٨٠١)	١٠. - %	الخسارة المتوقعة
(١٤)	(٢٦)	(١٤)	(٢٦)	١. - %	معدل التضخم
التأثير على صافي حقوق الملكية لإعادة التأمين	التأثير على صافي أرباح صافي إعادة التأمين	التأثير على صافي أرباح صافي إعادة التأمين	التأثير على صافي أرباح إجمالي إعادة التأمين	التغيير في الافتراضات	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	١٠. + %	المتوسط المرجح للتسوية
١٩١	٢٧٣	١٩١	٢٧٣	١٠. + %	الخسارة المتوقعة
٦,٩٨٥	٩,٦١٩	٦,٩٨٥	٩,٦١٩	١. + %	معدل التضخم
١٩	٢٧	١٩	٢٧		
(١٩١)	(٢٧٣)	(١٩١)	(٢٧٣)	١٠. - %	المتوسط المرجح للتسوية
(٦,٩٨٥)	(٩,٦١٩)	(٦,٩٨٥)	(٩,٦١٩)	١٠. - %	الخسارة المتوقعة
(١٩)	(٢٧)	(١٩)	(٢٧)	١. - %	معدل التضخم

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية

مخاطر السوق

تتعرض أنشطة الشركة بشكل أساسي للمخاطر المالية للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الربح ومخاطر أسعار الأسهم.

مخاطر العملات الأجنبية

لا توجد مخاطر جوهرية من أسعار الصرف نظراً لأن جميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية مصنفة بشكل أساسي بالدرهم الإماراتي وغيره من عملات مجلس دول التعاون الخليجي أو الدولار الأمريكي المربوط به الدرهم.

مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، ما ينتج عنه خسارة مالية للشركة.

المجالات الرئيسية التي تتعرض فيها الشركة لمخاطر الائتمان هي:

- حصة إعادة التكافل من مطلوبات التكافل؛
- المبالغ المستحقة من إعادة التكافل فيما يتعلق بالمطلوبات المدفوعة بالفعل؛
- المبالغ المستحقة من حملة عقود التكافل؛ و
- المبالغ المستحقة من وسطاء التكافل.

قامت الشركة باتباع سياسة التعامل مع الأطراف المقابلة ذات الجدارة الائتمانية كوسيلة للتخفيف من مخاطر الخسارة المالية الناتجة عن التخلف عن السداد. يتم مراقبة تعرض الشركة والتصنيفات الائتمانية لأطرافها المقابلة بشكل مستمر ويتم نشر القيمة الإجمالية للمعاملات المبرمة بين الأطراف المقابلة المعتمدة. يتم التحكم في التعرض لمخاطر الائتمان بواسطة حدود الطرف المقابل والتي تتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة سنوياً.

يتم استخدام إعادة التكافل لإدارة مخاطر التكافل. ومع ذلك، فإن هذا لا يعفي الشركة من مسؤوليتها باعتبارها حامل الوثيقة الأساسي. إذا أخفقت شركة إعادة التكافل في دفع المطالبة لأي سبب من الأسباب، تظل الشركة مسؤولة عن الدفع لحامل الوثيقة. تتم بصورة سنوية مراجعة الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التكافل وذلك من خلال مراجعة الوضع المالي لها قبل إبرام أية عقود معها.

تحتفظ الشركة بسجل سداد الدفعات السابقة الخاصة بأصحاب العقود الهامة والتي تقوم الشركة بالتعامل معهم بصورة منتظمة. يتم أيضاً إدارة التعرض لمخاطر من الأطراف المقابلة بصورة فردية من خلال أليات أخرى مثل الحق بإجراء مقاصة وذلك عندما تكون الأطراف المقابلة مدينين ودائنين لدى الشركة. تتضمن المعلومات الإدارية التي يتم تقديمها للإدارة تفاصيل خاصة بمخصصات انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة وعمليات الشطب اللاحقة. يتم جمع التعرضات للمشاركين من الأفراد ومجموعات المشاركين ضمن المراقبة المستمرة للضوابط. عندما يكون هناك تعرض كبير للمشاركين من الأفراد، أو مجموعات متشابهة من المشاركين، يتم إجراء تحليل مالي يعادل ذلك الذي تم إجراؤه لإعادة التكافل من قبل الشركة.

تتكون ذمم التكافل المدينة من عدد كبير من العملاء المنتشرين في مجالات ومناطق جغرافية متنوعة. يتم إجراء تقييم ائتماني مستمر على الوضع المالي لمستحقات التكافل.

لا تتعرض الشركة لأي مخاطر ائتمانية كبيرة تجاه أي طرف مقابل كفرد أو كمجموعة من الأطراف المقابلة لها خصائص مماثلة، بخلاف ذمم التكافل المدينة في نهاية فترة التقرير. تعرف الشركة الأطراف المقابلة بأنها أطراف تتمتع بخصائص مماثلة إذا كانت كيانات ذات صلة. لم يتجاوز تركيز مخاطر الائتمان ١٠٪ من إجمالي الموجودات النقدية في أي وقت خلال السنة. إن مخاطر الائتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن الأطراف المقابلة هي بنوك مسجلة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة في البيانات المالية، والتي هي بعد خصم خسائر انخفاض القيمة، تمثل الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان.

مخاطر السيولة

تقع المسؤولية النهائية عن إدارة مخاطر السيولة على عاتق الإدارة، والتي قامت بوضع إطار ملائم لإدارة مخاطر السيولة لإدارة متطلبات التمويل وإدارة السيولة على المدى القصير والمتوسط والطويل للشركة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة بالاحتفاظ باحتياطيات كافية، وذلك بمراقبة التدفقات النقدية الفعلية المتوقعة باستمرار ومقارنة استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.

يوضح الجدول الموجود في الصفحة التالية ملخصاً لملف استحقاق الأدوات المالية للشركة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأدوات المالية على أساس الفترة المتبقية من نهاية الفترة المحاسبية وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. تتم مراقبة مواعيد الاستحقاق من قبل الإدارة لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى ترتيبات السداد التعاقدية:

٢٠٢٤	أقل من ٩٠ يوماً	٩١ إلى ١٨٠ يوماً	١٨١ إلى ٣٦٥ يوماً	أكثر من ٣٦٥ يوماً	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية					
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٥)	-	-	-	١٩,٢٤٩	١٩,٢٤٩
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٥)	-	-	-	٥٤٥	٥٤٥
بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٥)	-	-	-	٨٣,١٧١	٨٣,١٧١
ودائع قانونية	-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
موجودات عقود إعادة التكافل	٢٨,٩٥٤	٨,٧٣٥	٧,٥٨٢	٦,٦٤٩	٥١,٩٢٠
الذمم المدينة الأخرى	٤,٣٤٤	١,٠٧١	٦٥٣	١٦٢	٦,٢٣٠
النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك - تترتب عليها أرباح	٢٢,٤٢٨	٢٧,٥٦٠	٨٣,٤٥٢	-	١٣٣,٤٤٠
النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك - لا تترتب عليها أرباح	٨,٣٩٢	-	-	-	٨,٣٩٢
	٦٤,١١٨	٣٧,٣٦٦	٩١,٦٨٧	١١٩,٧٧٦	٣١٢,٩٤٧

المطلوبات المالية

مطلوبات عقود التكافل وإعادة

التكافل

مطلوبات أخرى

٨٧,٤٢٠	٣٩,٣٨٠	٣٢,٦٤٧	٢٢,٨١٤	١٨٢,٢٦١
٨,١٠٠	١,٦٩٢	١,٩٤١	٢,٢٠٥	١٣,٩٣٨
٩٥,٥٢٠	٤١,٠٧٢	٣٤,٥٨٨	٢٥,٠١٩	١٩٦,١٩٩

٢٠٢٣	أقل من ٩٠ يوماً	٩١ إلى ١٨٠ يوماً	١٨١ إلى ٣٦٥ يوماً	أكثر من ٣٦٥ يوماً	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية					
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٥)	-	-	-	٣٠,٢٣٩	٣٠,٢٣٩
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٥)	-	-	-	٥٥٧	٥٥٧
ودائع قانونية	-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
موجودات عقود إعادة التكافل	١٧,١٦٦	-	-	-	١٧,١٦٦
الذمم المدينة الأخرى	٢,٩٧٩	١,٣٠٨	٢٣٤	٤٧٣	٤,٩٩٤
النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك - تترتب عليها أرباح	٤٥,٧٩١	٤٩,١٠٤	١٨,٥٠٠	٩٠,٤٨٧	٢٠٣,٨٨٢
النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك - لا تترتب عليها أرباح	٢٨١	-	-	-	٢٨١
	٦٦,٢١٧	٥٠,٤١٢	١٨,٧٣٤	١٣١,٧٥٦	٢٦٧,١١٩

المطلوبات المالية

مطلوبات عقود التكافل وإعادة

التكافل

مطلوبات أخرى

١٤٩,٢٩٧	-	-	-	١٤٩,٢٩٧
٣,١٨٠	١,٤٣٦	٢,٦٠٤	٢,٠٩٢	٩,٣١٢
١٥٢,٤٧٧	١,٤٣٦	٢,٦٠٤	٢,٠٩٢	١٥٨,٦٠٩

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

تحليل الحساسية

في تاريخ التقرير، إذا كانت أسعار الأسهم أعلى / أقل بنسبة ١٠٪ وفقاً للافتراضات المذكورة أدناه مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، لكان بيان الدخل / الدخل الشامل للشركة قد زاد / انخفض بمبلغ ٨٦١ ألف درهم (٢٠٢٣ - ٩٥١ ألف درهم).

الطريقة والافتراضات المتعلقة بتحليل الحساسية

تم إجراء تحليل الحساسية على أساس التعرض لمخاطر أسعار الأسهم كما في نهاية فترة التقرير.

- كما في تاريخ التقرير، إذا كانت أسعار الأسهم أعلى / أقل بنسبة ١٠٪ من القيمة السوقية بشكل موحد لجميع الأسهم مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فقد تم إظهار التأثير على بيان الدخل والدخل الشامل الآخر أعلاه.
- تم استخدام تغيير بنسبة ١٠٪ في أسعار الأسهم لإعطاء تقييم واقعي كحدث معقول.

٣٢ - قياس القيم العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم قبضه لبيع بند موجودات ما أو المدفوع لتحويل بند مطلوبات ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يتضمن تعريف القيمة العادلة افتراض أن الشركة تعمل وفق مبدأ الاستمرارية دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها بصورة كبيرة أو إجراء معاملة بشروط مجحفة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة بأن المبالغ المدرجة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية تعادل قيمها العادلة.

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم المماثلة والافتراضات المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

قياسات القيمة العادلة التي تم تثبيتها في بيان المركز المالي

يقدم الجدول التالي تحليل الأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للتثبيت الأولي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الحد الذي تكون فيه القيمة العادلة ملحوظة:

- المستوى الأول - إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة؛
- المستوى الثاني - إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من مدخلات غير الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي تكون ملحوظة لبند الموجودات أو بند المطلوبات إما بطريق مباشر (أي الأسعار) أو غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار)؛ و
- المستوى الثالث - إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من أساليب التقييم والتي تتضمن مدخلات لبند الموجودات أو بند المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات ملحوظة في السوق (مدخلات غير ملحوظة).

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٢ - قياس القيم العادلة (تتمة)

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في		تسلسل القيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	المدخلات الهامة غير الملحوظة	علاقة المدخلات غير الملحوظة بالقيمة العادلة
	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم				
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى						
أوراق مالية غير مدرجة	٧,٧٩٥	٨,٦٩٨	المستوى ٣	طريقة تقييم صافي الموجودات	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر بها، ارتفعت القيمة العادلة.
أوراق مالية غير مدرجة	٢٧٠	٢٤٧	المستوى ٣	منهجية القيمة المتعددة	قيمة ذات صلة	كلما ارتفعت القيمة المتعددة للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
سندات دين مدرجة	١١,١٨٤	٢١,٢٩٣	المستوى ١	أسعار العطاءات المتداولة في سوق نشطة.	لا يوجد	لا ينطبق
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
أوراق مالية غير مدرجة	٥٤٥	٥٥٧	المستوى ٣	طريقة تقييم صافي الموجودات	صافي قيمة الموجودات	مضاعف قيمة المؤسسة مفسومة على الأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء للشركات المماثلة سوف يؤثر بشكل مباشر على حساب القيمة العادلة
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة						
سندات دين مدرجة	٨٣,١٧١	-	المستوى ١	أسعار العطاءات المتداولة في سوق نشطة.	لا يوجد	لا ينطبق

لم تكن هناك تحويلات بين كل مستوى خلال السنة. لا توجد أي مطلوبات مالية يجب قياسها بالقيمة العادلة ووفقاً لذلك ليس هناك أي إفصاح بخصوص الجدول أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٣ - المطلوبات الطارئة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٤٢١	١٠,٥٧٩	خطابات الضمان

تكون الشركة طرفاً في دعاوى قضائية في سياق الأعمال الاعتيادية. ورغم عدم معرفة النتيجة النهائية لهذه الدعاوى حتى تاريخه، فقد تم رصد مخصصات كافية لتغطية أي مطلوبات قد تنتج عنها، وذلك حسب أفضل تقديرات الإدارة.

٣٤ - لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

تخضع أنشطة الشركة التجارية لإشراف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية التي تتألف من ثلاثة أعضاء يعينهم المساهمين. إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية مكلفة بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

وفقاً للجنة الرقابة الشرعية الداخلية، يتعين على الشركة تحديد أي دخل يعتبر مستمداً من معاملات غير متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفقاً لتفسير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، وتجنب هذا المبلغ في حساب منفصل للمساهمين الذين قد يقررون إنفاق هذا المبلغ في القضايا والأنشطة الخيرية المحلية.

٣٥ - إعادة تصنيف أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حتى تتوافق مع العرض المتبع في السنة الحالية. لم يكن لإعادة التصنيف هذه أي تأثير على النتائج المعلنة للشركة.

لتحقيق عرض أفضل، قامت إدارة الشركة بدمج الموجودات غير الملموسة ضمن الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي وفي الإيضاح المقابل حول البيانات المالية. وبناءً على ذلك، تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة للموجودات غير الملموسة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حتى تتوافق مع العرض المتبع في السنة الحالية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المعلنة سابقاً ألف درهم	إعادة التصنيف ألف درهم	المعاد تصنيفها ألف درهم
ممتلكات ومعدات	١,٠٥٤	٤٠٨	١,٤٦٢
موجودات غير ملموسة	٤٠٨	(٤٠٨)	-
الإجمالي	١,٤٦٢	-	١,٤٦٢

٣٦ - الأحداث اللاحقة

لا توجد أية أحداث موجبة للتعديل أو أخرى جوهرية غير موجبة للتعديل قد طرأت خلال الفترة ما بين تاريخ هذا التقرير وتاريخ اعتماد هذه البيانات المالية.