# شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
# أبوظبي – الإمارات العربية المتحدة

## التقرير والبيانات المالية الموحدة
## للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

**شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع**
**أبوظبي – الإمارات العربية المتحدة**

## جدول المحتويات


| | الصفحات |
|---|---|
| معلومات عامة | ١ |
| تقرير مجلس الإدارة | ٢ |
| تقرير مدقق الحسابات المستقل | ٣ – ٦ |
| بيان المركز المالي الموحد | ٧ – ٨ |
| بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد | ٩ |
| بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد | ١٠ |
| بيان التدفقات النقدية الموحد | ١١ |
| إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة | ١٢ - ٤٨ |

**شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع**
**أبوظبي – الإمارات العربية المتحدة**

## معلومات عامة

| | | |
|---|---|---|
| العنوان الرئيسي للمكتب | : | برج ليوا، منطقة أدنيك، الطابق الميزانين<br>ص.ب: ٣٢٧٧٤<br>أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة |
| الموقع الإلكتروني | : | https://methaq.ae/ |
| أعضاء مجلس الإدارة | : | الاسم<br><br>د. إبراهيم محمد الدبل<br>السيد/ رياض محمد الشيباني<br>السيد/ جاسم محمد البلوشي<br>السيد/ محمد علي العلياك<br>السيد/ صالح محمد الطنيجي<br>السيد/ عبدالله خليل البناي<br>السيدة/ حمدة حمد الحمادي<br>السيد/ سلطان راشد الزعابي<br>السيد/ عمرو محمد صالح |
| المدقق | : | كرو ماك<br>ص.ب: ١٠٩٤٦٠<br>أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة |
| البنك | : | بنك دبي الإسلامي |

**شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع**

**أبوظبي – الإمارات العربية المتحدة**
**تقرير مجلس الإدارة**

نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، يسرني أن أقدم لكم البيانات المالية الموحدة لشركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع ("الشركة") وشركتها التابعة (المشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

حققت المجموعة أداءً ماليًا أفضل في سنة ٢٠٢٥ مقارنةً بسنة ٢٠٢٤. فقد ارتفعت إيرادات التكافل بأكثر من ٥٤٪ لتصل إلى ٧٠٦ مليون درهم إماراتي للسنة الحالية مقارنةً بـ ٤٥٨ مليون درهم إماراتي لسنة السابقة. في المقابل، ارتفعت مصروفات خدمات التكافل بنسبة ٣٤٪ لتصل إلى ٧٢٣ مليون درهم إماراتي للسنة الحالية مقارنةً بـ ٥٣٨ مليون درهم إماراتي للسنة السابقة.

كما ارتفع صافي الخسائر بنسبة ٢٢٪ ليصل إلى ٩٨ مليون درهم إماراتي للسنة الحالية مقارنةً بـ ٨٠ مليون درهم إماراتي للسنة السابقة. باستثناء أثر التعديلات غير المتكررة البالغة ٤٥ مليون درهم إماراتي، لكانت الخسائر الصافية للمجموعة خلال السنة الحالية قد بلغت ٥٤ مليون درهم إماراتي. ويُعزى هذا التقدم المستمر إلى عملية إعادة الهيكلة الشاملة التي تنفذها المجموعة منذ عامين، ونتوقع تحقيق المزيد من الإنجازات في الأرباع القادمة من عام ٢٠٢٦ من خلال تركيز الجهود على تحقيق نتائج اكتتاب قوية وتطوير محفظة المجموعة عبر تنويع قنوات التوزيع والاستفادة من المنتجات الجديدة.

وفي الختام، يُعرب مجلس الإدارة عن ثقته في قدرة المجموعة على تجاوز الوضع الراهن وتحقيق نتائج متميزة في السنوات القادمة. كما يتقدم مجلس الإدارة بخالص الشكر والتقدير لجميع عملائنا وشركائنا التجاريين على ثقتهم المستمرة في المجموعة. ونشكر أيضاً الإدارة وجميع الموظفين على جهودهم في دعم المجموعة للمضي قدماً نحو الأمام بشكل إيجابي.

**بالنيابة عن مجلس الإدارة،**

د. إبراهيم محمد الدبل
رئيس مجلس الإدارة

٢٩ يوليو ٢٠٢٦

Crowe Mak
كـرو مـاك
Office No. 1747, Level 17
The Offices World Trade Center
Hamdan Street,
P.O. Box 109460
Abu Dhabi, U.A.E.
T: +971 2 678 1130
abudhabi@crowe.ae
www.crowe.ae

**المرجع: يو ان/ايه يو اتش-بى- ٤٥٢/ يوليو ٢٠٢٦**

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

**إلى،**
**السادة المُساهمين**
**شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع**
**أبوظبي – الإمارات العربية المتحدة**

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

### الرأي السلبي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع ("الشركة") وشركتها التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وبيان الأرباح أو الخسائر، والدخل الشامل الآخر الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية الموحدة، بالإضافة إلى ملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والبيانات التوضيحية الأخرى.

برأينا، ونظراً لأهمية الأمر الموضح في فقرة أساس الاستنتاج السلبي في تقريرنا، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة لا تعرض بشكل عادل المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية.

### أساس الاستنتاج السلبي

نلفت الانتباه إلى الإيضاح ٢,١ حول البيانات المالية الموحدة، والتي تشير إلى أن المجموعة تكبدت خسارة قدرها ٩٨,٧٠٤,٣٢٥ درهم إماراتي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨٠,٩٤٨,٣٥٥ درهم إماراتي)، وبلغت خسائرها المتراكمة ١,٠٦٨,٧٦٠,٢٥٨ درهم إماراتي كما في ذلك التاريخ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩٦٩,٧٠٨,٤٣٩ درهم إماراتي – معاد صياغتها)، وهو ما يمثل ٥٦٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦٤٦٪ - معاد صياغتها) من رأس مال المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، وكما هو موضح في الإيضاح ٣٥ حول البيانات المالية الموحدة، فإن المجموعة لديها عجز في ملاءة الحد الأدنى لرأس المال وفي ملاءة رأس المال وملاءة الحد الأدنى لمبلغ الضمان وفقًا لمتطلبات ملاءة رأس المال اللازم كما هو منصوص عليه من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وذلك بمبلغ ١,٢٤٨,٠٨٣,٩١٧ درهم إماراتي، و١,٣٣٣,٤٠٦,٩٨٧ درهم إماراتي، و١,٣١٥,٩٢٤,٢٥٧ درهم إماراتي، على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

علاوة على ذلك، وكما هو موضح في الإيضاح رقم ٣٠ من البيانات المالية الموحدة، فقد أقرت المجموعة أصولاً ضريبية مؤجلة بقيمة ١٦,٤٤٧,٩٧٦ درهم إماراتي خلال السنة الحالية، بما في ذلك أصول ضريبية مؤجلة ناتجة عن خسائر ضريبية من السنوات السابقة. ونرى أن إقرار هذه الأصول الضريبية المؤجلة لا يستند إلى أدلة تدقيق كافية ومناسبة تُثبت توافر أرباح خاضعة للضريبة مستقبلية محتملة يمكن استخدام هذه الأصول الضريبية المؤجلة مقابلها، وفقًا لما يقتضيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل".

تعمل المجموعة في ظل مخاطر كبيرة للخسائر ونقص التدفقات النقدية، وقد لا تتمكن من الوفاء بالتزاماتها المالية خلال الاثني عشر شهرًا القادمة في حال فشلها في توليد تدفقات نقدية كافية من خلال أنشطتها التشغيلية أو تحقيق عائد على استثماراتها. وبينما أعدت الإدارة خطة تعافٍ وتوقعات مالية لدعم استخدام مبدأ استمرارية النشاط، لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقييم جدوى وفعالية هذه الخطط والافتراضات.

هذه الأحداث، بالإضافة إلى الأمور الأخرى المذكورة في الإيضاح رقم ٢ تشير إلى وجود حالة جوهرية من عدم اليقين التي تلقي شكوكاً كبيرة على قدرة المجموعة على الاستمرار في مزاولة أعمالها. إذ لا يبدو أن هناك أي عوامل مخففة تدعم هذا الافتراض. وعليه، نرى أن أساس الاستمرارية في إعداد البيانات المالية الموحدة غير مناسب، ولم يتم تحديد التعديلات التي قد تكون مطلوبة على البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بهذا الأمر.



Registered with the Department of Economic Development, Abu Dhabi (CN-1046241) as a branch of Dubai Firm
المسجلة لدى دائرة التنمية الاقتصادية في أبو ظبي (سي ان-١٠٤٦٢٤١) كفرع من شركة دبي

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

### إلى السادة المُساهمين لشركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
### تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)
### أساس الاستنتاج السلبي (تابع)

قمنا بتدقيقنا وفقًا للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها بشكل مفصل في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقًا للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير أخلاقيات المحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية)، بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بمراجعتنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا متطلبات مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقًا لهذه المتطلبات وللقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين. ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس رأينا السلبي.

### فقرة التأكيد على الموضوع

نلفت الانتباه إلى الملاحظة رقم ٢٨ في البيانات المالية الموحدة المرفقة، والتي توضح أنه في فبراير ٢٠٢٦، تلقت الشركة إشعارات من الهيئة الاتحادية للضرائب في دولة الإمارات العربية المتحدة ("الهيئة") بخصوص تدقيق ضريبة القيمة المضافة للفترة من يناير ٢٠١٨ إلى ديسمبر ٢٠٢٠. وكما هو مفصل في الإيضاحات، أصدرت الهيئة قرارًا بتقييم الضريبة بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢٦، يقضي بتقييم ضريبة القيمة المضافة الإضافية المستحقة بمبلغ ٤,٣٨٤,٠٩٤ درهمًا إماراتيًا، بالإضافة إلى قرار بتقييم الغرامات الإدارية بفرض غرامات بقيمة ٨,٨٣٩,٨٩٥ درهمًا إماراتيًا، تتعلق بالفترات نفسها. ولا يتم تعديل رأينا في هذا الشأن.

### أمور التدقيق الرئيسية

إن أمر التدقيق الرئيسي هو هذا الأمر الذي يعتبر وفقًا لتقديرنا المهني، ذات أهمية بالغة في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، مسألة التدقيق الرئيسية. وقد تم التعامل مع هذا الأمر في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا بشأنها، علماً بأننا لا نبدي رأيًا منفصلاً حول هذا الأمر. وباستثناء المسألة المذكورة في فقرة "أساس الرأي السلبي"، فقد قررنا أن المسألة الموضحة أدناه هي مسألة التدقيق الرئيسية التي يجب ذكرها في تقريرنا.

| أمور التدقيق الرئيسية | كيفية تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا |
|---|---|
| **تقييم التزامات عقود التكافل، والتزامات عقود إعادة التكافل وأصول عقود إعادة التكافل** | |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم تقييم التزامات عقود التكافل والتزامات عقود إعادة التكافل وأصول عقود إعادة التكافل للمجموعة بمبلغ ١,٢٠٥,٠٠٧,٨٠٧ درهم إماراتي و٣,٤٢٧,٩٥٠ درهم إماراتي و١٦٨,٦٧٢,١٩٩ درهم إماراتي على التوالي (راجع الإيضاح ١٢).<br><br>يتضمن تقييم التزامات عقود التكافل، والتزامات عقود إعادة التكافل، وأصول عقود إعادة التكافل، تقديرات وحكمًا دقيقًا، لا سيما فيما يتعلق بتقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، ومدى أهلية تطبيق نهج تخصيص الأقساط، وتقدير الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، وأصول إعادة التكافل المرتبطة بها.<br><br>تشمل هذه التدفقات النقدية بشكل أساسي تحديد إيصالات الاشتراكات المتوقعة، والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات، وتخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل التي تقع ضمن حدود العقد. تشمل حسابات هذه الالتزامات تقديرًا دقيقًا ومشاركة خبراء اكتواريين لضمان ملاءمة معدلات الخصم والمنهجية والافتراضات والبيانات المستخدمة لتحديد القيمة الحالية المقدرة للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالتزامات التغطية المتبقية، والتزامات المطالبات المتكبدة، وتعديل المخاطر غير المالية. ونتيجةً للعوامل المذكورة أعلاه، نعتبر تقييم التزامات عقود التكافل، والتزامات عقود إعادة التكافل، وأصول عقود إعادة التكافل، من أهم مسائل التدقيق. | قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية بالتعاون مع خبرائنا الاكتواريين لدينا:<br><br>- فهم وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية المتعلقة بإدارة المطالبات والاشتراكات وتقييم احتياطيات التكافل الفنية؛<br><br>- تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية الخبير الاكتواري للإدارة بناءً على مؤهلاته وخبراته المهنية، وتقييم استقلاليته؛<br><br>- اختبار اكتمال البيانات المستخدمة لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية، ودقتها وملاءمتها على أساس عينة؛<br><br>- اختبار ومطابقة مدخلات البيانات الرئيسية في محرك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ مع بيانات التكافل الأساسية، ومطابقة مخرجات محرك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ مع البيانات المالية الموحدة والتقارير الاكتوارية؛<br><br>- تكليف خبيرنا الاكتواري بتقييم منهجية ومعقولية الافتراضات والتقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في تحديد احتياطيات التكافل الفنية؛ - تم تقييم مدى ملاءمة المنهجية، والافتراضات الهامة بما في ذلك تعديل المخاطر، وتقييم أهلية برنامج تقييم الأصول، ومعدلات الخصم، والمصروفات المدرجة ضمن التدفقات النقدية للتنفيذ. وشمل ذلك النظر في مدى معقولية الافتراضات مقارنةً بالخبرة التاريخية الفعلية ومدى ملاءمة أي تقديرات تم تطبيقها؛<br><br>- تم تقييم واختبار حساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك البيانات والافتراضات الرئيسية والتقديرات المستخدمة؛و<br><br>- تم تقييم كفاية وملاءمة الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. |

**تقرير مدقق الحسابات المستقل**
**إلى السادة المُساهمين لشركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع**
**تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)**

## أمور أخرى

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى رأياً سلبياً بشأن تلك البيانات المالية الموحدة في ٢٢ سبتمبر ٢٠٢٥.

## معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى، والتي تشمل تقرير مجلس الإدارة ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها.

لا يشمل رأينا بشأن البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي تأكيد عليها.

فيما يتعلق بتدقيق البيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك، النظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة، أو المعرفة التي حصلنا عليها من خلال التدقيق، أو يبدو بخلاف ذلك أنه محرف بشكل جوهري.

## مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقاريرالمالية وإعدادها وفقاً للأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، والمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ بشأن تنظيم أنشطة التأمين، وقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (٢٦) لسنة ٢٠١٤ بشأن التعليمات المالية لشركات التكافل، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، مع الإفصاح -متى كان ذلك مناسباً- عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو لم يكن لديها بديل واقعي سوى ذلك.

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

## مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن خطأ أو احتيال، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ولكنه لا يضمن أن عملية التدقيق التي يتم إجراؤها وفقًا للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائمًا الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول، بشكل فردي أو إجمالي، أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين المتخذة على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقًا لمعايير التدقيق الدولية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضًا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري في البيانات المالية الموحدة، سواءً كان ذلك بسبب الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع هذه المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الاحتيال أعلى من خطر عدم اكتشافه نتيجة خطأ، إذ قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ، أو التزوير، أو الإغفال المتعمد، أو التحريف، أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قدمتها الإدارة.
- التحقق من مدى ملائمة استخدام الإدارة أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حال توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا لفت الانتباه، في تقرير مدقق الحسابات، إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو نقوم بتعديل رأينا في حالة كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات . ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها على أساس مبدأ االستمرارية.
- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تعرض المعاملات والأحداث ذات الصلة بما يحقق طريقة العرض العادلة.
- تخطيط وتنفيذ عملية تدقيق للمجموعة بهدف الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالبيانات المالية للمنشآت أو وحدات الأعمال داخل المجموعة كأساس لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة. إننا مسؤولون عن توجيه وإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنفذة لأغراض تدقيق المجموعة ونتحمّل وحدنا المسؤولية عن رأينا التدقيقي.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

**إلى السادة المُساهمين لشركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع**
**تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة**

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من بينها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال تدقيقنا.

كما نقوم بتزويد مسؤولي الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، حيث نقوم بالتواصل معهم وإبلاغهم حول كافة العلاقات وغيرها من الأمور التي قد يعتقد أنه من المحتمل أن يكون لها تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا إجراءات الحماية ذات الصله متي كان مناسبا.

من خلال الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت ذات أهمية أكبر في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي فهو أمر التدقيق الرئيسي. نقوم بالإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا الخاص بالتدقيق ما لم يحظر القانون واللوائح الإفصاح العلني عنه أو عندما نقرر، في ظروف نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا وذلك في حال كان من المتوقع أن يؤدي هذا الإفصاح إلى عواقب سلبية تفوق المنفعة العامة التي من الممكن تحقيقها من جراء الإفصاح.

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

باستثناء الأمور المذكورة في قسم أساس الاستنتاج السلبي وفقًا لما يقتضيه المرسوم بقانون اتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ الصادر عن دولة الإمارات العربية المتحدة، نُفيد بما يلي:

أ) لقد حصلنا على جميع المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ب) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، وهي متوافقة، من جميع النواحي الجوهرية، مع الأحكام السارية من المرسوم بقانون اتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ الصادر عن دولة الإمارات العربية المتحدة والنظام الأساسي للشركة.

ت) احتفظت المجموعة بدفاتر حسابات سليمة.

ث) تتوافق البيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة، فيما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة، مع دفاتر حسابات المجموعة.

ج) يبين الإيضاح رقم ٢٥ في البيانات المالية الموحدة عن شراء المجموعة للأوراق المالية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

ح) يبين الإيضاح رقم ١٧ في البيانات المالية الموحدة عن معاملات جوهرية مع أطراف ذات علاقة، والشروط التي تمت بموجبها.

خ) لم تقدم المجموعة أي مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

د) بلغت الخسائر المتراكمة للمجموعة أكثر من نصف رأس مالها المصدر، وبموجب المادة ٣٠٩ من المرسوم بقانون اتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية، يتعين على مجلس الإدارة عقد جمعية عامة خلال ٣٠ يومًا من تاريخ إصدار البيانات المالية السنوية لاتخاذ قرار بشأن استمرار الشركة أو حلها وتصفيتها. وحتى تاريخ هذا التقرير، لم تُعقد أي جمعية عامة من هذا القبيل.

وفقًا لمتطلبات قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع (المعروفة حاليًا باسم هيئة سوق رأس المال) رقم (٣٢/آر.تي) لسنة ٢٠١٩، يتعين من المجموعة تقديم تحليل للخسائر المتراكمة إلى هيئة الأوراق المالية والسلع (المعروفة حاليًا باسم هيئة سوق رأس المال) مع الإجراءات التصحيحية المقترحة. وكما في تاريخ هذا التقرير، لم تمتثل المجموعة لهذا الشرط.

باستثناء الأمور الواردة في قسم أساس الاستنتاج السلبي ووفقًا لما يقتضيه المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ بشأن مصرف الإمارات المركزي وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية وأعمال التأمين، نُفيد بأننا قد حصلنا على جميع المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

لـ كرو ماك

أوميش نارايانابا
شريك
رقم التسجيل: ١٢٣٤
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
تاريخ: ٢٩ يوليو ٢٠٢٦

**شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع**
**أبوظبي – الإمارات العربية المتحدة**

## بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
**بالدرهم الإماراتي**

| | إيضاحات | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معاد صياغته) | ١ يناير ٢٠٢٤ (معاد صياغته) |
|---|---|---|---|---|
| **الأصول** | | | | |
| **أصول التكافل التشغيلية** | | | | |
| أصول عقود إعادة التكافل | ١٢ | ١٦٨,٦٧٢,١٩٩ | ١٥٠,٦٣٧,٠٨٠ | ١٧١,٥٧٧,٠٧٣ |
| ودائع الوكالة | ١٣ | ٦٠,٠٥٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠ | ٣,٠١٠,٠٠٠ |
| مصروفات مدفوعة مقدماً و أصول أخرى | ١٦ | ٦٢٣,٨٥٤ | ٤٩٣,٠٢١ | ٧٠٠,٤٥٨ |
| أرصدة مصرفية مقيّدة | ١٣ | ٤,٧١٢,٦٤٦ | ٤,٩٣٨,٣٠٤ | ٢٤,٥٠٨,٧٠٨ |
| النقد وما يعادله | ١٣ | ١٧,٧٧٨,٢٤١ | ٦,٣٦٦,٤٣٥ | ٣,٩٠٠,٠٠٢ |
| **إجمالي أصول التكافل التشغيلية** | | ٢٥١,٨٣٦,٩٤٠ | ١٦٢,٤٨٤,٨٤٠ | ٢٠٣,٦٩٦,٢٤١ |
| **أصول المساهمين** | | | | |
| ممتلكات ومعدات | ١٠ | ١,٤٧٥,٦٦٧ | ١,٤٥٤,٧٩١ | ٩٢٧,٠٣٠ |
| الأصول غير الملموسة | ١١ | ١,٣٧٧,٧٥٠ | - | - |
| الاستثمارات عقارية | ١٥ | ٥٢,٢٥٠,٠٠٠ | ٥٨,٩٥٠,٠٠٠ | ٥٨,٩٥٠,٠٠٠ |
| الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | ٢٥ | ٣,٧٤٦,٩٣٨ | ١,٧٤١,٥٩٦ | ٨٠٠,٥٢١ |
| مصروفات مدفوعة مقدماً و أصول أخرى | ١٦ | ٤,١٧٢,٩٥٥ | ٣,١٠١,٨٣٩ | ٢,٣٠٦,١٣٨ |
| وديعة قانونية | ١٤ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ |
| أصول ضريبية مؤجلة | ٣٠ | ١٦,٤٤٧,٩٧٦ | - | - |
| ودائع الوكالة | ١٣ | ٤٠,٣٧٥,٥٦٨ | ٣٧٥,٥٦٨ | ٣٧٥,٥٦٨ |
| النقد وما يعادله | ١٣ | ١,٣٦١,٦١٧ | ٣٧١,٠٧٤ | ٣٦٣,٤٢٥ |
| **إجمالي أصول المساهمين** | | ١٢٧,٢٠٨,٤٧١ | ٧١,٩٩٤,٨٦٨ | ٦٩,٧٢٢,٦٨٢ |
| **إجمالي الأصول** | | ٣٧٩,٠٤٥,٤١١ | ٢٣٤,٤٧٩,٧٠٨ | ٢٧٣,٤١٨,٩٢٣ |
| **الالتزامات وحساب حاملي وثائق التأمين وحقوق ملكية المساهمين** | | | | |
| **التزامات التكافل التشغيلية** | | | | |
| التزامات عقود التكافل | ١٢ | ١,٢٠٥,٠٠٧,٨٠٧ | ١,٠٢٢,٦٢٥,٣٠٦ | ٩٥٩,٠٤٠,٠٣٣ |
| التزامات عقود إعادة التكافل | ١٢ | ٣,٤٢٧,٩٥٠ | ٣٧٨,٤٧٨ | ٢٩,٠٩٨,٠٠٤ |
| المصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى | ٢٣ | ١,٧٤٦,١٨٣ | ٤,٥٧١,٨١٠ | ٧٤٥,٨٠١ |
| **إجمالي التزامات التكافل التشغيلية** | | ١,٢١٠,١٨١,٩٤٠ | ١,٠٢٧,٥٧٥,٥٩٤ | ٩٨٨,٨٨٣,٨٣٨ |
| **التزامات المساهمين** | | | | |
| مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين | ٢٢ | ٣,٨٥٩,٨٥١ | ٣,١٠٩,٦٩٥ | ٢,٦٧٩,٥٩٦ |
| المصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى | ٢٣ | ٥١,١٦٣,٧٢١ | ٣١,٠٥١,٢٠٠ | ٢٨,١٦٣,٩١٥ |
| **إجمالي التزامات المساهمين** | | ٥٥,٠٢٣,٥٧٢ | ٣٤,١٦٠,٨٩٥ | ٣٠,٨٤٣,٥١١ |
| **حساب حاملي الوثائق** | | | | |
| العجز في حساب تكافل المشتركين العام | ٢٤ | (١,٠٣٧,١٦٢,٧٥١) | (٨٦٧,٥٠٤,٥٢٤) | (٨٠١,٠١١,٤٤٢) |
| قرض حسن من المساهمين | ٢٤ | ١,٠٣٧,١٦٢,٧٥١ | ٨٦٧,٥٠٤,٥٢٤ | ٨٠١,٠١١,٤٤٢ |
| **إجمالي حساب حاملي الوثائق** | | - | - | - |

**شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع**
**أبوظبي – الإمارات العربية المتحدة**

**بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)**
**بالدرهم الإماراتي**

| | إيضاحات | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معاد صياغته) | ١ يناير ٢٠٢٤ (معاد صياغته) |
|---|---|---|---|---|
| **حقوق ملكية المساهمين** | | | | |
| رأس المال | ١٨ | ٤٦٦,٦٧٤,٤٣٤ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| خصم على إصدار الأسهم | ١٨ | (٢٧٦,٨٧٣,٤٢٩) | - | - |
| احتياطي قانوني | ١٩ | ٥,٩٧٥,٦٩١ | ٥,٩٧٥,٦٩١ | ٥,٩٧٥,٦٩١ |
| احتياطي عام | ٢٠ | ٣,٠٩٥,٩٤٤ | ٣,٠٩٥,٩٤٤ | ٣,٠٩٥,٩٤٤ |
| احتياطي تخلف شركات إعادة التكافل عن السداد | ٢١ | ٧٢٧,٥١٧ | ٣٨٠,٠٢٣ | ٢٨٠,٣٨٠ |
| خسائر مُتراكمة | | (١,٠٦٨,٧٦٠,٢٥٨) | (٩٦٩,٧٠٨,٤٣٩) | (٨٨٨,٦٦٠,٤٤١) |
| احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٣٦ | (١٧,٠٠٠,٠٠٠) | (١٧,٠٠٠,٠٠٠) | (١٧,٠٠٠,٠٠٠) |
| **حقوق الملكية العائد إلى مساهمي الشركة الأم** | | (٨٨٦,١٦٠,١٠١) | (٨٢٧,٢٥٦,٧٨١) | (٧٤٦,٣٠٨,٤٢٦) |
| **صافي حقوق الملكية** | | (٨٨٦,١٦٠,١٠١) | (٨٢٧,٢٥٦,٧٨١) | (٧٤٦,٣٠٨,٤٢٦) |
| **إجمالي حقوق ملكية المساهمين والالتزامات** | | (٨٣١,١٣٦,٥٢٩) | (٧٩٣,٠٩٥,٨٨٦) | (٧١٥,٤٦٤,٩١٥) |
| **إجمالي التزامات وفائض التكافل التشغيلية وحقوق ملكية المساهمين والالتزامات** | | ٣٧٩,٠٤٥,٤١١ | ٢٣٤,٤٧٩,٧٠٨ | ٢٧٣,٤١٨,٩٢٣ |

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
ورد تقرير مدقق الحسابات المستقل في الصفحات من ٣ إلى ٦.

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة في الصفحات من ٧ إلى ٤٨ في ٢٩ يوليو ٢٠٢٦ والتوقيع عليها نيابة عن المجموعة من قبل:

السيد/ مسلم البلوشي
المدير التنفيذي

د/ إبراهيم محمد الدبل
رئيس مجلس الإدارة

**شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع**
**أبوظبي – الإمارات العربية المتحدة**

## بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
## بالدرهم الإماراتي

| | الإيضاحات | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٤ (معاد صياغتها) |
|---|---|---|---|
| **العائد إلى حاملي الوثائق** | | | |
| إيرادات التكافل | ١٢ | ٧٠٦,٦٤٩,٢١٤ | ٤٥٨,٢٨٣,٧٩٨ |
| مصروفات خدمة التكافل | ١٢ | (٧٢٣,٢٨٠,٦٣٥) | (٥٣٨,٩٧٠,٩٠٦) |
| **نتائج خدمة التكافل قبل عقود إعادة التكافل المحتفظ بها** | | (١٦,٦٣١,٤٢١) | (٨٠,٦٨٧,١٠٨) |
| تخصيص اشتراكات إعادة التكافل | ١٢ | (٦١,٠٠٤,٨١٤) | (١٧,٩٢٢,٦٣٧) |
| مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة التكافل | ١٢ | ٣٣,٥٨٣,٨٦٩ | ٢٥,١٢٧,٤٥٦ |
| **صافي (المصروفات)/الإيرادات من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها** | | (٢٧,٤٢٠,٩٤٥) | ٧,٢٠٤,٨١٩ |
| **نتائج خدمة التكافل** | | (٤٤,٠٥٢,٣٦٦) | (٧٣,٤٨٢,٢٨٩) |
| (مصروفات) / إيرادات تمويل التكافل لعقود التكافل الصادرة | ١٢ | (١٢,٦٢٤,٠٩٣) | ٤,٣٥١,٥٣٧ |
| (مصروفات) / إيرادات تمويل إعادة التكافل لعقود إعادة التكافل المُحتفظ بها | ١٢ | (١٥,٣١٦,٠٣٣) | ٩٢٠,٨٣٦ |
| **صافي خسائر التكافل** | | (٧١,٩٩٢,٤٩٢) | (٦٨,٢٠٩,٩١٦) |
| رسوم وكالة | ٢٦ | (٢٥٥,٣١١,٧٩٦) | (١٥٣,٤٣٠,٣٥٢) |
| مصروفات أخرى | | - | (٢,٩٣١,٥٤٥) |
| **العجز للسنة العائد إلى حاملي الوثائق** | | (٣٢٧,٣٠٤,٢٨٨) | (٢٢٤,٥٧١,٨١٣) |
| **العائد إلى المساهمين** | | | |
| **الإيرادات** | | | |
| إيرادات الاستثمار | ٢٧ | ١,٩٠٩,٦٢٤ | ١,٠٧٨,٢٥٤ |
| مكاسب القيمة العادلة الصافية على الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | ٢٥ | ٩٨٣,٨٤١ | ٩٤١,٠٧٤ |
| خسارة القيمة العادلة في العقارات الاستثمارية | ١٥ | (٦,٧٠٠,٠٠٠) | - |
| أحكام تقييم ضريبة القيمة المضافة والعقوبات | ٢٨ | (١٣,٢٢٣,٩٨٩) | - |
| مساهمة من قرض حسن لصندوق حاملي وثائق التأمين | ٢٤ | (٣٢٧,٣٠٤,٢٨٨) | (٢٢٤,٥٧١,٨١٣) |
| إيرادات التشغيل الأخرى | ٢٩,٢ | ١,٣٨٩,٩٢٩ | ١٢,٠٦٠,٣٢٤ |
| رسوم الوكالة من حاملي وثائق التأمين | ٢٦ | ٢٥٥,٣١١,٧٩٦ | ١٥٣,٤٣٠,٣٥٢ |
| مصاريف تشغيلية أخرى | ٢٩,١ | (٢٧,٥١٩,٢١٤) | (٢٣,٨٨٦,٥٤٦) |
| **الخسارة للسنة قبل الضريبة** | | (١١٥,١٥٢,٣٠١) | (٨٠,٩٤٨,٣٥٥) |
| ائتمان ضريبي مؤجل | ٣٠ | ١٦,٤٤٧,٩٧٦ | - |
| **الخسارة للسنة بعد الضريبة** | | (٩٨,٧٠٤,٣٢٥) | (٨٠,٩٤٨,٣٥٥) |
| الدخل الشامل الآخر | | - | - |
| **إجمالي الخسارة الشاملة للسنة** | | (٩٨,٧٠٤,٣٢٥) | (٨٠,٩٤٨,٣٥٥) |
| **الخسارة للسنة بعد الضريبة** | | (٩٨,٧٠٤,٣٢٥) | (٨٠,٩٤٨,٣٥٥) |
| **الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد** | ٣١ | (٠,٢٥٤٧) | (٠,٥٣٩٧) |

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
ورد تقرير مدقق الحسابات المستقل في الصفحات من ٣ إلى ٦.

**شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع**
**أبوظبي – الإمارات العربية المتحدة**

## بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
**بالدرهم الإماراتي**

| | رأس المال | خصم على إصدار الأسهم | احتياطي قانوني | احتياطي عام | احتياطي تخلف شركات إعادة التكافل عن السداد | خسائر متراكمة | احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | إجمالي حقوق الملكية |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ (معاد صياغته) | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٥,٩٧٥,٦٩١ | ٣,٠٩٥,٩٤٤ | ٢٨٠,٣٨٠ | (٨٨٨,٦٦٠,٤٤١) | (١٧,٠٠٠,٠٠٠) | (٧٤٦,٣٠٨,٤٢٦) |
| صافي الخسارة للسنة | - | - | - | - | - | (٨٠,٩٤٨,٣٥٥) | - | (٨٠,٩٤٨,٣٥٥) |
| التحويل إلى الاحتياطي الافتراضي لإعادة التكافل | - | - | - | - | ٩٩,٦٤٣ | (٩٩,٦٤٣) | - | - |
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معاد صياغته) | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٥,٩٧٥,٦٩١ | ٣,٠٩٥,٩٤٤ | ٣٨٠,٠٢٣ | (٩٦٩,٧٠٨,٤٣٩) | (١٧,٠٠٠,٠٠٠) | (٨٢٧,٢٥٦,٧٨١) |
| **الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (معاد صياغته)** | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٥,٩٧٥,٦٩١ | ٣,٠٩٥,٩٤٤ | ٣٨٠,٠٢٣ | (٩٦٩,٧٠٨,٤٣٩) | (١٧,٠٠٠,٠٠٠) | (٨٢٧,٢٥٦,٧٨١) |
| أسهم حقوق الاكتتاب | ٣١٦,٦٧٤,٤٣٤ | (٢٧٥,٨٢٣,٤٣٢) | - | - | - | - | - | ٤٠,٨٥١,٠٠٢ |
| تكلفة المعاملة على أسهم حقوق الإصدار | - | (١,٠٤٩,٩٩٧) | - | - | - | - | - | (١,٠٤٩,٩٩٧) |
| صافي الخسارة للسنة | - | - | - | - | - | (٩٨,٧٠٤,٣٢٥) | - | (٩٨,٧٠٤,٣٢٥) |
| تحويل إلى احتياطي تخلف شركات إعادة التكافل عن السداد | - | - | - | - | ٣٤٧,٤٩٤ | (٣٤٧,٤٩٤) | - | - |
| **الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥** | ٤٦٦,٦٧٤,٤٣٤ | (٢٧٦,٨٧٣,٤٢٩) | ٥,٩٧٥,٦٩١ | ٣,٠٩٥,٩٤٤ | ٧٢٧,٥١٧ | (١,٠٦٨,٧٦٠,٢٥٨) | (١٧,٠٠٠,٠٠٠) | (٨٨٦,١٦٠,١٠١) |

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
ورد تقرير مدقق الحسابات المستقل في الصفحات من ٣ إلى ٦.

**شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع**
**أبوظبي – الإمارات العربية المتحدة**

## بيان التدفقات المالية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
## بالدرهم الإماراتي

| | الإيضاحات | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|---|---|---|---|
| **التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية** | | | |
| صافي الخسارة للسنة قبل الضريبة | | (١١٥,١٥٢,٣٠١) | (٨٠,٩٤٨,٣٥٥) |
| *تعديلات على:* | | | |
| إهلاك ممتلكات ومعدات | ١٠ | ٧٣٠,١٩٥ | ٥٤٠,٦٢١ |
| إطفاء الأصول الغير ملموسة | ١١ | ٧٦,١٥٠ | - |
| مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة | ١٢ | ٢٥,٢١٢,٠٧٥ | ٣١٠,٦٣٠ |
| التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المسجلة في الربح أو الخسارة | ٢٥ | (٩٨٣,٨٤١) | (٩٤١,٠٧٤) |
| التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية | ١٥ | ٦,٧٠٠,٠٠٠ | - |
| مصاريف مكافآت نهاية الخدمة للموظفين | ٢٢ | ٨٥٣,٣١١ | ١,٠٢٢,٨٨٧ |
| **الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية** | | (٨٢,٥٦٤,٤١١) | (٨٠,٠١٥,٢٩١) |
| *(الزيادة) / الانخفاض في الأصول المتداولة* | | | |
| أصول عقود إعادة التكافل | ١٢ | (٣٤,٩٩٢,٧٧٨) | ٢٠,٦٢٩,٣٦٣ |
| مصروفات مدفوعة مُقدماً وأصول أخرى | ١٦ | (١,٢٠١,٩٤٩) | (٥٨٨,٢٦٥) |
| التغيير في أرصدة البنوك المقيدة | ١٣ | ٢٢٥,٦٥٨ | ١٩,٥٧٠,٤٠٤ |
| *الزيادة / (الانخفاض) في الالتزامات المتداولة* | | | |
| التزامات عقود التكافل | ١٢ | ١٧٤,١٢٨,٠٨٥ | ٦٣,٥٨٥,٢٧٣ |
| التزامات عقود إعادة التكافل | ١٢ | ٣,٠٤٩,٤٧٢ | (٢٨,٧١٩,٥٢٦) |
| المصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى | ٢٣ | ١٧,٢٨٦,٨٩٤ | ٦,٧١٣,٢٩٤ |
| **صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية** | | ٧٥,٩٣٠,٩٧١ | ١,١٧٥,٢٥٢ |
| مكافآت نهاية الخدمة الموظفين المدفوعة المدفوعة | ٢٢ | (١٠٣,١٥٥) | (٥٩٢,٧٨٨) |
| **صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية** | | ٧٥,٨٢٧,٨١٦ | ٥٨٢,٤٦٤ |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية** | | | |
| شراء ممتلكات ومعدات | ١٠ | (٧٥١,٠٧١) | (١,٠٦٨,٣٨٢) |
| شراء الأصول غير الملموسة | ١١ | (١,٤٥٣,٩٠٠) | - |
| شراء الأصول المالية المسجلة في بيان الربح أو الخسارة | ٢٥ | (١,٠٢١,٥٠١) | - |
| (الزيادة) / الانخفاض في ودائع الوكالة | ١٣ | (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) | ٢,٩٦٠,٠٠٠ |
| **صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية** | | (١٠٣,٢٢٦,٤٧٢) | ١,٨٩١,٦١٨ |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية** | | | |
| عائدات أسهم حقوق الاكتتاب | ١٨ | ٣٩,٨٠١,٠٠٥ | - |
| **صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية** | | ٣٩,٨٠١,٠٠٥ | - |
| **صافي الزيادة في النقد وما يعادله** | | ١٢,٤٠٢,٣٤٩ | ٢,٤٧٤,٠٨٢ |
| النقد وما يعادله في بداية السنة | | ٦,٧٣٧,٥٠٩ | ٤,٢٦٣,٤٢٧ |
| **النقد وما يعادله في نهاية السنة** | | ١٩,١٣٩,٨٥٨ | ٦,٧٣٧,٥٠٩ |

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
ورد تقرير مدقق الحسابات المستقل في الصفحات من ٣ إلى ٦.

## ١) معلومات الشركة

ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مُسجلة لدى دائرة التنمية الاقتصادية - أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة. تأسست الشركة في إمارة أبوظبي بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٠٨ بموجب رخصة تجارية رقم ١١٤٢٤١٩، ومسجَّلة في سجل شركات التأمين لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي برقم التسجيل ٠٨٢.

تتمثل أنشطة الشركة الرئيسة في التأمين ضد الحوادث والمسؤولية المدنية والتأمين ضد الحرائق والتأمين ضد مخاطر النقل البري والبحري والجوي وإعادة التأمين والتأمين الصحي وخدمات منشآت وحقول النفط والغاز البرية والبحرية.

خلال سنة ٢٠٢٥، صدر المرسوم بقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ بشأن البنك المركزي وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية وأعمال التأمين، ودخل حيز التنفيذ في ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥، ليحل محل المرسوم بقانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣. وبموجب المادة ١٨٤ من قانون مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، مُنحت المجموعة مهلة عام واحد من تاريخ نفاذ المرسوم لتكييف عملياتها وإطار حوكمتها مع متطلبات التشريع الجديد. وتقوم المجموعة حاليًا بتقييم أثر قانون مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وستُجري أي تغييرات ضرورية خلال الفترة الانتقالية المسموح بها.

إن الأسهم العادية الخاصة بالشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية، وعلى الرغم من ذلك، تم إيقاف تداول أسهم الشركة.

الشركة أعمالها من خلال مركزها الرئيسي في أبوظبي وفروعها في دبي والعين. يقع مقر الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوان مكتبها المسجل هو ص ب ٣٢٧٧٤، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقًا لمتطلبات القوانين واللوائح المعمول بها، بما في ذلك القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ الصادر عن دولة الإمارات العربية المتحدة.

يُشار إلى الشركة وشركتها التابعة مجتمعين بـ ("المجموعة") في هذه البيانات المالية الموحدة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كانت الشركة لديها الشركة التابعة التالية:

| اسم الشركة التابعة | مكان التأسيس | النشاط الرئيسي | المصالح القانونية والفعالة | |
|---|---|---|---|---|
| | | | ديسمبر ٢٠٢٥ | ديسمبر ٢٠٢٤ |
| تازوري بروبرتي - ذ.م.م. - شركة الشخص الواحد | الإمارات العربية المتحدة | خدمات شراء وبيع وتأجير وإدارة العقارات | ١٠٠٪ | ١٠٠٪ |

## ٢) معلومات عامة

### ٢,١ تقييم فرضية استمرارية النشاط

تشير البيانات المالية الموحدة إلى أن المجموعة تكبدت خسائر بلغت ٩٨,٧٠٤,٣٢٥ درهم إماراتي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كان لدى المجموعة خسائر مُتراكمة بقيمة ١,٠٦٨,٧٦٠,٢٥٨ درهم إماراتي والتي تُمثِّل ٥٦٣% من رأس مال المجموعة. علاوة على ذلك، وكما هو مُبين في الإيضاح رقم ٣٥ حول هذه البيانات المالية الموحدة، كان لدى المجموعة عجز في كلٍ من هامش ملاءة الحد الأدنى لرأس المال وهامش ملاءة رأس المال وهامش ملاءة الحد الأدنى لمبلغ الضمان مُقارنة بمُتطلبات ملاءة رأس المال المُحددة من قِبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمبلغ ١,٢٤٨,٠٨٣,٩١٧ درهم إماراتي، و ١,٣٣٣,٤٠٦,٩٨٧ درهم إماراتي، و ١,٣١٥,٩٢٤,٢٥٧ درهم إماراتي، على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وعليه، تشير هذه الأحداث إلى وجود عدم يقين جوهري من شأنه أن يثير شكوكاً جوهريةً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. يستند هذا التقييم إلى التوجه الاستراتيجي والتوقعات المالية الواردة في خطة التعافي للفترة ٢٠٢٥-٢٠٢٩. وتعتقد الإدارة أن عمليات المجموعة المستقبلية ستكون كافية لدعم أعمالها والوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. وقد تم إعداد خطة تعافي تُظهر تحسناً ملحوظاً خلال الفترة ٢٠٢٥-٢٠٢٩، مدفوعة بزيادة رأس المال، وتحسين نتائج التشغيل، وسداد القرض بدون فوائد. وسيتحقق هذا التحسن بالتزامن مع تطبيق مجموعة من الإجراءات الرامية إلى تعزيز الأداء التشغيلي ودعم استراتيجية إعادة التأمين في جميع فروع أعمال التأمين.

في حال عدم قدرة المجموعة على تحقيق تدابير الإدارة المُخطط لها بما في ذلك خطة التعافي المقدمة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، عندئذٍ يصبح مبدأ الاستمرارية غير مناسب وقد يلزم حينها إجراء تعديلات لخفض قيم الأصول الواردة في بيان المركز المالي الموحد إلى قيمتها القابلة للاسترداد، بغرض تغطية الالتزامات التي قد تنشأ، فضلاً عن إعادة تصنيف الأصول والالتزامات غير المتداولة إلى أصول والتزامات متداولة. وعلى الرغم من هذه الحقائق، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة على أساسمبدأ استمرارية النشاط بناءً على خطة التعافي التي وافقت عليها الإدارة.

علاوة على ذلك، تُجري المجموعة حاليًا تحليلًا رسميًا للخسائر المتراكمة، والأسباب التي أدت إليها، وتاريخها، والإجراءات التي ستُتخذ لمعالجتها وفقًا لمتطلبات قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع (المعروفة الآن باسم هيئة سوق رأس المال) رقم (٣٢/آر.تي) الصادر بتاريخ ٢٠١٩.

في ٣٠ مارس ٢٠٢٣، قرر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي حلّ مجلس إدارة المجموعة. وتمّ تعيين لجنة خبراء مؤقتة بدلاً منها لمدة ستة أشهر مبدئياً، مع إمكانية تمديدها. لاحقاً، تمّ استبدال اللجنة بمجلس إدارة جديد، تمّ انتخابه في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عُقد في ٢٤ أبريل ٢٠٢٥.

باستثناء ما ورد في فقرة أساس الرأي السلبي، فقد أُعدت هذه البيانات المالية الموحدة وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وامتثالًا للمتطلبات المعمول بها في المرسوم بقانون الاتحاد رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ (قانون الشركات) لدولة الإمارات العربية المتحدة، والمتعلق بالشركات التجارية، والمرسوم بقانون الاتحاد رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ بشأن البنك المركزي، وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية، وأعمال التأمين وتنظيم عملياتها.

### ٣) أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة على أساس الاستحقاق ووفقًا لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء ما يلي:

- الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛
- الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- العقارات الاستثمارية.

لم يتم عرض بيان المركز المالي الموحد للمجموعة باستخدام تصنيف متداول/غير متداول. ومع ذلك، فقد تم تصنيف الأرصدة التالية عموماً على أنها متداولة: النقد وما يعادله والمدفوعة المقدمة والمستحقات الأخرى وتكاليف أقتناء وثائق التأمين المؤجلة، والمستحقات والمدفوعات الأخرى، المستحقة لحاملي وثائق التأمين. بينما يتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً على أنها غير متداولة: الممتلكات والمعدات، والاستثمارات العقارية، والوديعة القانونية، ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين. أما الأرصدة التالية فهي ذات طبيعة مختلطة (تشمل أجزاء متداولة وأخرى غير متداولة): الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والأصول والالتزامات المرتبطة مباشرة بالأصول المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع، والتزامات وأصول عقود التكافل وإعادة التكافل.

### ٤) العملة الوظيفية وعملة إعداد التقارير

تم عرض البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهو العملة الوظيفية للمجموعة. يتم تقريب البيانات المالية المعروضة بالدرهم الإماراتي إلى أقرب عدد صحيح بالدرهم، ما لم يذكر خلاف ذلك.

### ٥) أساس التوحيد

تقوم المجموعة بعرض بيان مركزها المالي الموحد وفقًا لترتيب السيولة. وقد تم تقديم تحليل يوضح مدى استرداد الأصول أو تسوية الالتزامات خلال فترة اثني عشر شهرًا من تاريخ بيان المركز المالي الموحد (متداول)، وكذلك بعد أكثر من اثني عشر شهرًا من تاريخ بيان المركز المالي الموحد (غير متداول)، وذلك في الإيضاح رقم ٣٥.

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة وشركتها التابعة. وتتحقق السيطرة عندما يكون لدى الشركة ما يلي:

- السلطة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالجهة المستثمر فيها)؛
- التعرض لعوائد مُتغيرة أو تحظى بحقوق في عوائد متغيرة جرّاء مشاركتها في الشركة المُستثمر فيها؛
- ولديها القدرة على استخدام سلطتها للتأثير على عوائدها.

تتضمن البيانات المالية الموحدة الشركة التابعة المذكورة في الإيضاح ١.

تسيطر الشركة على شركتها التابعة وتستفيد اقتصاديًا من حصص الملكية فيها. وتتعرض الشركة لعوائد متغيرة، أو لها حقوق فيها، نتيجةً لتعاملها مع هذه الكيانات، ولديها القدرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها عليها عبر اتفاقيات الإدارة، وبناءً عليه، تُدمج هذه الكيانات كشركات تابعة مملوكة بالكامل في هذه البيانات المالية الموحدة. وعليه، تتضمن البيانات المالية الموحدة ١٠٠٪ من أصول الشركة التابعة المذكورة في الإيضاح ١، والتزاماتها، وإيراداتها، ومصروفاتها.

تعيد المجموعة تقييم سيطرتها على الشركة المستثمر فيها إذا أشارت الحقائق والظروف إلى وجود تغييرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما لا تمتلك المجموعة أغلبية حقوق التصويت في الشركة المستثمر فيها، فإنها تتمتع بسلطة عليها إذا كانت حقوق التصويت كافية لمنحها القدرة العملية على توجيه أنشطتها ذات الصلة بشكل منفرد. وتأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت حقوق التصويت الخاصة بها في الشركة المستثمر فيها كافية لمنحها هذه السلطة، بما في ذلك:

- حجم حصة المجموعة من حقوق التصويت مقارنةً بحجم وتوزيع حصص حاملي حقوق التصويت الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها المجموعة أو حاملو حقوق التصويت الآخرون أو الأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى؛
- وأي حقائق وظروف إضافية تشير إلى أن المجموعة لديها، أو ليس لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد بيانات الشركة التابعة عندما تستحوذ المجموعة على السيطرة عليها، وينتهي عندما تفقد المجموعة هذه السيطرة. وبالتحديد، تُدرج إيرادات ومصروفات الشركة التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو التخلص منها خلال السنة في بيان الربح أو الخسارة الموحد والدخل الشامل الآخر، وذلك من تاريخ استحواذ المجموعة على السيطرة عليها وحتى تاريخ فقدانها لها.

**٥) أساس التوحيد (تابع)**

يُنسب الربح أو الخسارة وكل مكون من مكونات الدخل الشامل الآخر إلى مالكي المجموعة وحقوق الأقلية. كما يُنسب إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي المجموعة وحقوق الأقلية، حتى لو نتج عن ذلك عجز في رصيد حقوق الأقلية.

عند الضرورة، تُجرى تعديلات على البيانات المالية الموحدة للشركة التابعة لمواءمة سياساتها المحاسبية مع سياسات المجموعة.

تُستبعد جميع الأصول والخصوم وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة استبعادًا تامًا من البيانات المالية الموحدة.

**٦) تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة**

**٦,١ المعايير الجديدة والمعدلة التي تسري اعتبارًا من السنة الحالية**

اعتمدت الإدارة معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة في الفترة الحالية، وتعتقد أن هذه المعايير ليس لها تأثير جوهري على هذه البيانات المالية الموحدة ما لم يُذكر أعلاه.

| معايير جديدة ومعدلة | يسري هذا الاتفاق لفترات سنوية تبدأ في أو بعد |
|---|---|
| عدم قابلية التبادل – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ | ١ يناير ٢٠٢٥ |

**٦,٢ المعايير الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد**

لم تقم المجموعة بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية التي صدرت ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد:

| معايير جديدة ومعدلة | يسري هذا الاتفاق لفترات سنوية تبدأ في أو بعد |
|---|---|
| تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ – بيع أو المساهمة بالأصول بين المستثمر وشركته التابعة أو مشروعه المشترك: | لا يوجد تاريخ سريان بعد |
| تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ | ١ يناير ٢٠٢٦ |
| التحسينات السنوية لمعايير المحاسبة الدولية - المجلد ١١ | ١ يناير ٢٠٢٦ |
| المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩: الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات | ١ يناير ٢٠٢٧ |
| المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨: العرض والإفصاح في البيانات المالية | ١ يناير ٢٠٢٧ |

**٧) معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة**

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الأساسية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة:

**٧,١ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التكافل"**

يُرسّخ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح بعقود التكافل، وعقود إعادة التكافل، وعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة التقديرية. ويُقدّم نموذجًا لقياس مجموعات العقود بناءً على تقديرات المجموعة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عند تنفيذ المجموعة للعقود، وتعديل صريح للمخاطر غير المالية، وهامش خدمة تعاقدي.

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، تُمثّل إيرادات التكافل في كل فترة إبلاغ التغيرات في الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية للخدمات التي تتوقع المجموعة الحصول على مقابل لها، وتخصيص الأقساط المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية لاكتساب التكافل. إضافةً إلى ذلك، لم تعد مكونات الاستثمار مُدرجة في إيرادات التكافل ومصروفات خدمة التكافل.

**تغييرات في التصنيف والقياس**

لم يُغيّر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ تصنيف عقود التكافل الخاصة بالمجموعة. حيث كان مسموحًا للمجموعة سابقًا، بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، بمواصلة المحاسبة وفقًا لسياساتها المحاسبية السابقة. ومع ذلك، يُرسي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مبادئ محددة للاعتراف بعقود التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها المجموعة وقياسها.

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، تخضع جميع عقود التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها للمجموعة للقياس باستخدام نهج تخصيص الأقساط. يُبسّط هذا الأسلوب قياس عقود التكافل مقارنةً بالنموذج العام في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

## ٧) معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ٧,١ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التكافل" (تابع)

تُطبّق المجموعة نهج تخصيص الأقساط لتبسيط قياس جميع عقود التكافل وإعادة التكافل. عند قياس الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية، يكون معيار التقييم المسبق مماثلاً للمعالجة المحاسبية السابقة للمجموعة. مع ذلك، عند قياس الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، تقوم المجموعة الآن بخصم التدفقات النقدية المستقبلية (إلا إذا كان من المتوقع حدوثها في غضون عام أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات) وتُدرج تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية.

يتم الآن عرض الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التكافل، بخلاف إيرادات ومصروفات تمويل التكافل، كمبلغ صافٍ واحد في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد. سابقاً، كانت المبالغ المستردة من شركات إعادة التأمين ومصروفات إعادة التكافل تُعرض بشكل منفصل.

تختلف مبادئ القياس بموجب نهج تخصيص الأقساط عن "نهج الأقساط المكتسبة "الذي كانت تطبقه المجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ من حيث الأوجه الرئيسية التالية:

- التزامات التغطية المتبقية تبين الاشتراكات المستلمة ناقصاً مصروفات الاستحواذ المؤجلة وخصم المبالغ المعترف بها في الإيرادات نظير خدمات التكافل المقدمة؛
- قياس التزام التغطية المتبقية يشمل تعديل القيمة الزمنية للمال وتأثير المخاطر المالية حيث يكون تاريخ استحقاق الاشتراك وفترة التغطية ذات الصلة أكثر من ١٢ شهراً؛
- قياس التزام التغطية المتبقية ينطوي على تقييم واضح لتعديل المخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود مثقلة بالالتزامات، وذلك من أجل احتساب مكون الخسائر (قد تكون هذه في السابق تشكل جزءاً من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهية)؛
- قياس التزام المطالبات المتكبدة(سابقاً المطالبات قيد التسوية والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها) يُحدد على أساس القيمة المتوقعة المخصومة المرجحة بالاحتمالات ويتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية.

**التغييرات في العرض والإفصاح**

تُجمع المجموعة كلاً من عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها على التوالي، وذلك بغرض عرضها في بيان المركز المالي الموحد بشكل منفصل:

- مجموعات عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة والتي تعتبر أصولاً؛
- مجموعات عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة والتي تعتبر التزامات؛
- مجموعات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها والتي تعتبر أصولاً؛ و
- مجموعات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها والتي تعتبر التزامات؛

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. المجموعات المشار إليها أعلاه هي تلك التي تم إنشاؤها عند الاعتراف المبدئي. وقد تَغيّر وصف البنود في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد بشكل جوهري مقارنة بوصفها في العام الماضي. سجلت المجموعة في السابق البنود التالية:

- مجمل الاشتراكات المكتتبة.
- صافي اشتراكات التكافل.
- التغيرات في صافي احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة واحتياطي الاشتراكات غير المكتسبة.
- إجمالي مطالبات التكافل.
- صافي مطالبات التكافل.

بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عرضاً منفصلاً لما يلي:
لأغراض العرض في بيان المركز المالي الموحد، تقوم المجموعة بتجميع عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة، وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها، على التوالي، وتعرض بشكل منفصل ما يلي:

- مجموعات عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة التي تُعد أصولاً؛
- مجموعات عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة التي تُعد التزامات؛
- مجموعات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها التي تُعد أصولاً؛
- ومجموعات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها التي تُعد التزامات.

تقدم المجموعة معلومات نوعية وكمية مفصلة حول:

- المبالغ المعترف بها من عقود التكافل في بياناتها المالية.
- الأحكام الهامة والتغيرات في تلك الأحكام عند تطبيق هذا المعيار.

## ٧) معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ٧,١ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التكافل" (تابع)

**التحول**

إن التغييرات في السياسات المحاسبية المترتبة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ طُبقت باستخدام نهج بأثر رجعي كامل وبقدر ما يكون ذلك عملياً.

طبقت المجموعة الأحكام الانتقالية الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ ولم تُفصح عن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على كل بند من بنود البيان المالي الموحد وربحية السهم الواحد. تم عرض تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على البيان المالي الموحد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ في بيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين الموحد.

**تصنيف عقود التكافل وإعادة التكافل**

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

**المعالجة المحاسبية لعقود التكافل وإعادة التكافل**

**فصل مكونات عقود التكافل وإعادة التكافل**

تقوم المجموعة بتقييم منتجات التكافل وإعادة التكافل الخاصة بها لتحديد ما إذا كانت تنطوي على مكونات مميزة ينبغي احتسابها بموجب معيار آخر خلاف المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية للتقارير المالية. في أعقاب فصل أي مكوناتٍ مميزة، تُطبق المجموعة بدورها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على جميع المكونات المتبقية لعقد التكافل )العقد الأساسي .(ومن الجدير بالإيضاح أن منتجات المجموعة لا تتضمن حالياً أي مكونات مميزة تستلزم الفصل.

تنطوي بعض عقود إعادة التكافل الصادرة على ترتيبات عمولة عن الأرباح. بموجب هذه الترتيبات، هناك حد أدنى للمبلغ المضمون دائماً - إما في شكل عمولة ربح، أو كمطالبات، أو دفعة تعاقدية أخرى بغض النظر عن وقوع الحدث المؤمن ضده الذي سيحصل عليه حامل الوثيقة. تبين أن الحد الأدنى للمبالغ المضمونة مرتبط بشكل كبير بمكون التكافل في عقود إعادة التكافل، وبالتالي فهي مكونات استثمارية غير مميزة لا تتم المحاسبة عنها بشكل منفصل. ومع ذلك، يتم الاعتراف بمقبوضات ومدفوعات مكونات الاستثمار هذه خارج بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد.

**مستوى التجميع**

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أن تحدد المجموعة مستوى التجميع لتطبيق متطلباته. سابقاً، كانت مستويات التجميع بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ أعلى بكثير من مستوى التجميع المطلوب حالياً بموجب المعيار رقم ١٧. يُحدد مستوى التجميع لدى المجموعة أولاً عن طريق تقسيم الأعمال المكتتبة إلى محافظ .ومن جانب آخر، تتألف المحافظ من مجموعاتٍ من العقود ذات مخاطر متشابهة والتي يتم إدارتها معاً. كما تنقسم المحافظ لاحقاً على أساس الربحية المتوقعة عند بداية العقد إلى ثلاث فئات وهي: العقود المثقلة بالتزامات، العقود التي لا تنطوي على مخاطر كبيرة لكي تصير مثقلة بالالتزامات، العقود الأخرى المتبقية. وهو ما يعني بدوره، أنه يتعين على المجموعة تحديد فئة العقد باعتباره الوحدة "الأصغر القاسم المشترك الأصغر لغرض تحديد مستوى التجميع المرجو. وعلى الرغم من ذلك، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك مجموعة من العقود يجب التعامل معها كوحدة واحدة بناءً على معلومات معقولة وداعمة، أو ما إذا كان هناك عقد فردي ينطوي على مكوناتٍ تستلزم فصلها والتعامل معها على أنها عقود مستقلة. على هذا النحو، فإن ما يتم التعامل معه على أنه عقد لأغراض محاسبية قد يختلف عما يُعتبر عقداً لأغراض أخرى (أي قانونية أو إدارية). يشير المعيار الدولي للتقارير 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. قررت المجموعة تجميع تلك العقود التي قد تقع ضمن مجموعات مختلفة فقط لأن القانون أو اللوائح أو السياسات الداخلية تقيد على وجه التحديد قدرتها العملية على تحديد سعر أو مستوى مختلف من الفوائد لحاملي الوثائق ذوي الخصائص المختلفة.

طبقت المجموعة نهجاً بأثر رجعي كامل للانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. تنقسم المحافظ إلى مجموعات من العقود حسب الربع الذي تم فيه الإصدار والربحية لأغراض الاعتراف والقياس.

ومن ثم، تُقسم مجموعات العقود في كل ربع سنة إصدار إلى ثلاث مجموعات على النحو التالي:

- مجموعة العقود المثقلة بالتزامات عند الاعتراف المبدئي (إن وجدت).
- مجموعة العقود التي لا تحظى بأي احتمال ملحوظ، عند الاعتراف المبدئي، بأن تصير مثقلة بالالتزامات لاحقاً (إن وجدت).
- مجموعة العقود الأخرى المتبقية في المحفظة (إن وجدت).

## ٧) معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ١,٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التكافل" (تابع)

**مستوى التجميع (تابع)**

يتم تقييم ربحية مجموعات العقود من قبل الإدارة التي تأخذ في الاعتبار الأعمال القائمة والجديدة. تفترض المجموعة أنه لا توجد عقود مثقلة بالتزامات في المحفظة عند الاعتراف المبدئي ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. تُقدّر المجموعة أنه عند الاعتراف المبدئي، لا توجد إمكانية كبيرة بالنسبة للعقود غير المثقلة بالالتزامات أن تصبح مثقلةً بالالتزامات فيما بعد، وذلك من خلال تقييم احتمالية حدوث تغييرات في الحقائق والظروف الحالية.

تعقد الإدارة اجتماعات دورية لتحديد ربحية كل محفظة عقود. تقوم الإدارة بدورها في جمع المعلومات من الأقسام المنوطة بالتسعير والاكتتاب، بالإضافة إلى تقييم الحقائق والظروف ذات الصلة والتي تشير إلى أن مجموعات العقود مثقلة بالالتزامات عند الاعتراف المبدئي.

فيما يلي بعض الحقائق والظروف ذات الصلة التي تضعها المجموعة بعين الاعتبار:

- تقييم النسب الموحدة المتوقعة.
- معلومات التسعير.
- نتائج عقود مماثلة تم الاعتراف بها.
- عوامل بيئية، مثل التغيير في أوضاع السوق أو اللوائح ذات الصلة.

تقوم المجموعة بتقسيم محافظ عقود إعادة التكافل المحتفظ بها من خلال تطبيق نفس المبادئ الموضحة أعلاه، فيما عدا الإشارات إلى العقود المثقلة بالالتزامات والتي تشير إلى العقود التي ينتج عنها صافي ربح عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة لبعض مجموعات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها، يمكن أن تتكون المجموعة من عقد واحد.

**الاعتراف**

تعترف المجموعة بمجموعات عقود التكافل التي تصدرها، في الوقت الأقرب مما يلي:

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود؛
- تاريخ استحقاق الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في مجموعة العقود أو تاريخ استلامها ما لم يكن هناك تاريخ استحقاق محدد؛
- بالنسبة لمجموعة العقود المثقلة بالالتزامات، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن مجموعة العقود مثقلة بالالتزامات، عندئذٍ تعترف المجموعة بمجموعة من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها؛
- إذا كانت عقود إعادة التكافل توفر تغطية متناسبة في وقت لاحق بعد بداية فترة تغطية مجموعة العقود، أو الاعتراف المبدئي بأي عقد أساسي؛
- في جميع الحالات الأخرى، من بداية فترة تغطية المجموعة التي تضيف لها المجموعة عقوداً جديدة عند إصدارها أو إبرامها.

**حدود العقد**

تدرج المجموعة عند قياس مجموعة من عقود التكافل جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد في المجموعة. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التكافل إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال فترة التقرير حيث يمكن للمجموعة إلزام حامل الوثيقة بدفع الاشتراكات، أو عندما يكون لدى المجموعة التزام جوهري بتقديم الخدمات إلى حامل الوثيقة. ينتهي الالتزام الفعلي بتقديم الخدمات عندما:

- تتمتع المجموعة بالقدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر التي يتعرض لها حامل الوثيقة، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى المنافع الذي يعكس بدوره تلك المخاطر بالكامل؛

يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

- القدرة العملية لدى المجموعة من حيث إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التكافل التي تحتوي على العقد، ومن ثم، يمكنها تحديد سعر أو مستوى المنافع التي تعكس بالكامل مخاطر تلك المحفظة؛
- عملية تسعير اشتراكات التغطية حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا تضع في الاعتبار المخاطر التي تتعلق بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

لا يتم الاعتراف بالالتزام أو الأصل المتعلق بالاشتراكات أو المطالبات المتوقعة خارج حدود عقد التكافل. هذه المبالغ تتعلق بعقود التكافل المستقبلية.

## ٧) معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ١,٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التكافل" (تابع)

**القياس - نهج تخصيص الأقساط**
**عقود التكافل - القياس المبدئي**

تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط على جميع عقود التكافل التي تصدرها وعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها، بحيث لا تتجاوز فترة التغطية لكل عقد في المجموعة سنة واحدة، بما في ذلك التغطية الناشئة عن جميع الاشتراكات ضمن حدود العقد.

بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن عام واحد، قامت المجموعة بصياغة سيناريوهات مستقبلية محتملة وتتوقع بشكل معقول ألا يختلف قياس الالتزام عن التغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب نهج تخصيص الأقساط اختلافاً جوهرياً عن القياس الذي سيتم إنتاجه باستخدام النموذج العام. وضعت كذلك المجموعة في اعتبارها عند تقييم الأهمية النسبية العوامل النوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع خطوط أعمالها.

لا تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط إذا توقعت، عند بداية مجموعة العقود، تغيرات كبيرة في التدفقات النقدية للوفاء والتي من شأنها أن تؤثر على قياس الالتزام للتغطية المتبقية خلال الفترة التي تسبق تكبد المطالبة. يزداد التباين في التدفقات النقدية للوفاء مع:

- مدى التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بأي مشتقات مضمنة في العقود.
- طول فترة تغطية مجموعة العقود.

بالنسبة لمجموعة العقود غير المثقلة بالالتزامات عند الاعتراف المبدئي، تقيس المجموعة التزام التغطية المتبقية كالاشتراكات، إن وجدت، المستلمة عند الاعتراف الأولي ناقص أي تدفقات نقدية لاستحواذ وثائق التكافل في ذلك التاريخ، باستثناء العقود التي مدتها سنة واحدة أو أقل حيث يتم إنفاقها، زائد أو ناقص أي مبلغ ناتج عن إيقاف الاعتراف في ذلك التاريخ للأصل أو الالتزام المعترف به للتدفقات النقدية لاستحواذ عقد التكافل التي تدفعها المجموعة أو تحصل عليها قبل الاعتراف بمجموعة عقود التكافل. لا يوجد بدل للقيمة الزمنية للنقود حيث يتم استلام الاشتراكات في الغالب خلال عام واحد من فترة التغطية.

تقيس المجموعة أصول إعادة التكافل الخاصة بها لمجموعة من عقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها على نفس أساس عقود التكافل التي تصدرها، ومع ذلك، يتم تكييفها لتعكس ميزات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها والتي تختلف عن عقود التكافل الصادرة، على سبيل المثال تحقيق مصروفات أو تخفيض المصروفات بدلاً من الإيرادات.

**عقود التكافل - القياس اللاحق**

تقيس المجموعة القيمة الدفترية للالتزام للتغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير كالتزام للتغطية المتبقية في بداية الفترة:

- بالإضافة إلى الاشتراكات المستلمة في الفترة؛
- ناقصاً التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين التكافلي المرسملة؛
- زائداً أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ المعترف بها كمصروف في سنة التقرير للمجموعة؛
- ناقصاً المبلغ المعترف به كإيراد تكافل لفترة التغطية؛
- ناقصاً أي مكون استثماري مدفوع أو تم تحويله إلى التزام المطالبات المتكبدة.

تقدر المجموعة التزام المطالبات المتكبدة كتدفقات نقدية للوفاء 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). يتم تخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ على وثائق التكافل على أساس القسط الثابت كجزء من الاشتراك في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد (من خلال إيرادات التكافل).

**عقود إعادة التكافل**

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

**عقود التكافل - التعديل وإيقاف الاعتراف**

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بعقود التكافل عندما:

- تسقط الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي الوفاء بها أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها)؛ أو
- يتم تعديل العقد بحيث ينتج عن التعديل تغيير في نموذج القياس أو المعيار المطبق لقياس أحد مكونات العقد، أو يغير بشكل جوهري حدود العقد، أو يتطلب أن يتم تضمين العقد المعدل في مجموعة مختلفة من العقود. وبالتالي تقوم المجموعة في مثل هذه الحالات بإيقاف الاعتراف بالعقد المبدئي والاعتراف بالعقد المعدل كعقد جديد.

عندما لا يتم التعامل مع التعديل على أنه إيقاف اعتراف، تعترف المجموعة بالمبالغ المدفوعة أو المستلمة لتعديل العقد كتعديل على الالتزام ذي الصلة للتغطية المتبقية.

## ٧) معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ١,٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التكافل" (تابع)

**إيرادات التكافل**

تتمثل إيرادات التكافل للسنة بقيمة مقبوضات الاشتراكات المتوقعة (باستثناء أي مكون استثماري) المخصصة للفترة. تخصص المجموعة مقبوضات الاشتراكات المتوقعة لكل فترة تغطية على أساس مرور الوقت؛ ولكن إذا كان النمط المتوقع للتحرر من المخاطر خلال فترة التغطية يختلف اختلافاً كبيراً عن مرور الوقت، عندئذٍ يتم التخصيص على أساس التوقيت المتوقع لمصروفات خدمة التكافل المتكبدة.

تقوم المجموعة بتغيير أساس التخصيص بين الطريقتين أعلاه حسب الضرورة، إذا تغيرت الحقائق والظروف. يُحتسب التغيير بأثر مستقبلي كتغيير في التقدير المحاسبي. بالنسبة للفترات المعروضة، تم الاعتراف بجميع الإيرادات على أساس مرور الوقت.

**مكونات الخسارة**

تفترض المجموعة عدم وجود عقود مثقلة بالالتزامات عند الاعتراف المبدئي ما لم تُشر الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف في أي وقت خلال فترة التغطية تشير إلى أن مجموعة من عقود التكافل مثقلة بالالتزامات، فإن المجموعة تنشئ عنصر خسارة كزيادة في التدفقات النقدية للوفاء التي تتعلق بالتغطية المتبقية للمجموعة على القيمة الدفترية لالتزام التغطية المتبقية للمجموعة. وبناءً عليه، بنهاية فترة تغطية مجموعة العقود، سيكون عنصر الخسارة صفراً.

**إيرادات ومصروفات تمويل التكافل**

تشتمل إيرادات أو مصروفات تمويل التكافل على التغير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التكافل الناشئة عن:

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

لا تقسم المجموعة إيرادات أو مصروفات تمويل التكافل بين كل من الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. ويتم بيان آثار جميع التغيرات من خلال الأرباح أو الخسائر.

**صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها**

تعرض المجموعة بشكل منفصل في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد، المبالغ المتوقع استردادها من شركات إعادة التأمين، وتخصيص اشتراكات إعادة التكافل المدفوعة. تعتبر المجموعة التدفقات النقدية لإعادة التكافل التي تعتمد على المطالبات التي يتوقع سدادها بموجب عقد إعادة التكافل المحتفظ به، مع استثناء مكونات الاستثمار والعمولات، جزءاً من تخصيص اشتراكات إعادة التكافل المعروضة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد.

**أرباح من ودائع الوكالة**

يتم الاعتراف بالأرباح من ودائع الوكالة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، وتشمل جميع الرسوم التعاقدية التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

**رسوم الوكالة**

تُدير المجموعة عمليات التكافل نيابة عن المشتركين مقابل الحصول على أتعاب الوكالة التي يتم احتسابها كنسبة من إجمالي الاشتراكات.

### ٢,٧ الفائض/العجز في حساب حاملي الوثائق

يتم تمويل العجز في حساب حاملي الوثائق من قِبل المساهمين عن طريق قرض بدون فوائد "قرض حسن". تحتفظ المجموعة بمخصص كامل مقابل هذه القروض.

## ٧) معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ٣,٧ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. يتم الاعتراف بالمشتريات والمبيعات المنتظمة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل.
تقوم المجموعة عند الاعتراف المبدئي بقياس الأصول أو الالتزامات المالية بقيمتها العادلة، زائداً أو ناقصاً -في حال لم تكن الأصول أو الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر- تكاليف المعاملات الإضافية التي ترتبط مباشرة بالاستحواذ على الأصول أو الالتزامات المالية أو إصدارها. إن تكاليف المعاملات للأصول والالتزامات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر يتم احتسابها في الأرباح أو الخسائر. بعد الاعتراف المبدئي مباشرة، يتم الاعتراف بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مما يؤدي إلى خسائر محاسبية يتم الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر متى كان الأصل قد نشأ حديثاً.

**الأصول المالية**

(١) التصنيف والقياس اللاحق. تُصنف المجموعة أصولها المالية ضمن فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- أو التكلفة المطفأة.

إن متطلبات تصنيف أدوات حقوق الملكية والدين موضحة أدناه:

**أدوات دين**

تتمثل أدوات الدين في تلك الأدوات التي ينطبق عليها تعريف الالتزامات المالية من منظور الجهة المصدرة، مثل القروض والسندات الحكومية وسندات الشركات.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على ما يلي:

- نموذج الأعمال الخاص بالمجموعة لإدارة الأصول؛
- وخصائص التدفقات النقدية للأصول.

بناءً على تلك العوامل، تُصنف المجموعة أدوات الدين لديها إلى إحدى فئات القياس الثلاث التالية:

- التكلفة المطفأة: إن الأصول المحتفظ بها بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، حيث تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية لأصل المبلغ والفائدة على المبلغ المتبقي المستحق، والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. تُعدل القيمة الدفترية لتلك الأصول من خلال أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة يتم الاعتراف به وقياسه على النحو الموضح في هذا الإيضاح. يتم إدراج إيرادات الفوائد الناتجة من هذه الأصول المالية ضمن بند "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :إن الأصول المحتفظ بها بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبغرض بيع الأصول المالية، حيث تمثل التدفقات النقدية للأصل دفعات حصرية لأصل المبلغ والفائدة على المبلغ المتبقي المستحق، والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تسجيل التحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بأرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية، والتي يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. عندما يتم إيقاف الاعتراف بالأصل المالي، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر، يُعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ويتم الاعتراف بها في "إيرادات الاستثمار". يتم إدراج إيرادات الأرباح الناتجة من هذه الأصول المالية ضمن بند "إيرادات الاستثمار" باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.\
- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر :إن الأصول التي لا تفي بمعايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة من الاستثمار في الدين الذي يُقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وليس جزءاً من علاقة تحوط، يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، وتُعرض بالصافي ضمن "إيرادات الاستثمارات - بالصافي" في الفترة التي تنشأ فيها. يتم إدراج إيرادات الفوائد الناتجة من هذه الأصول ضمن بند "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

## ٧) معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ٣,٧ الأدوات المالية (تابع)

**نموذج الأعمال**

يعكس نموذج الأعمال الطريقة التي تدير بها المجموعة أصولها المالية من أجل تكوين التدفقات النقدية. أي ما إذا كان هدف المجموعة ينحصر في تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الأصول أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وكذلك التدفقات النقدية الناتجة من بيع الأصول. إذا لم يكن هدف المجموعة أي مما سبق (على سبيل المثال: يتم الاحتفاظ بالأصول لأغراض التداول)، عندئذٍ يتم تصنيف الأصول المالية كجزء من "أخرى" الأعمال وتُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تشتمل العوامل التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار عند تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الأصول على الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية بتلك الأصول وكيفية تقييم أداء الأصول والإبلاغ عنها لموظفي الإدارة العليا وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكذلك تعويض المديرين. عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت الأصول المالية المعترف بها حديثاً جزءاً من نموذج أعمال قائم أو ما إذا كانت تعكس البدء في تفعيل نموذج أعمال جديد. تقوم المجموعة بإعادة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة تقرير لتحديد ما إذا كانت نماذج العمل قد تغيرت منذ الفترة السابقة. وفي فترات التقرير الحالية والسابقة، لم تلاحظ المجموعة أي تغيير في نماذج أعمالها.

**الدفعات الحصرية للمبالغ الأساسية والفوائد على المبالغ الأساسية المستحقة**

عندما يتمثل نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصول بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول، عندئذٍ تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصول المالية تمثل دفعات حصرية لأصل المبلغ والفائدة على المبلغ المتبقي المستحق ("اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة"). عند إجراء هذا التقييم، تضع المجموعة بعين الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الفائدة تشمل فقط المبلغ المقابل للقيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وكذلك هامش الربح الذي يتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية للتعرض لمخاطر أو تقلبات لا تتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الأصل المالي عندئذٍ بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تقوم المجموعة بإعادة تصنيف استثمارات الدين، وذلك فقط في حال تغير نموذج الأعمال الخاص بها لإدارة تلك الأصول. وتتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي هذا التغيير. من المتوقع أن تكون مثل هذه التغيرات نادرة الحدوث، ومع ذلك لم يحدث مثل هذه التغيرات خلال الفترة.

**أدوات حقوق الملكية**

تتمثل أدوات حقوق الملكية في تلك الأدوات التي ينطبق عليها تعريف حقوق الملكية من منظور الجهة المصدرة، أي أنها الأدوات التي لا تنطوي على التزام تعاقدي بالسداد والتي تُثبت الحصة المتبقية في صافي أصول الجهة المصدرة. إن الأمثلة على أدوات حقوق الملكية تتضمن الأسهم العادية الأساسية. تقيس المجموعة لاحقاً كافة استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا اختارت إدارة المجموعة، عند الاعتراف المبدئي، أن تُصنف بشكل قطعي استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسات المجموعة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بتلك الاستثمارات لأغراض خلاف تحقيق عوائد من الاستثمارات. إذا ما اختارت المجموعة ذلك، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر بما في ذلك عند الاستبعاد. يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح متى كانت تمثل عائداً من تلك الاستثمارات، في الأرباح أو الخسائر "كإيرادات الاستثمار" عند إرساء حق المجموعة في الحصول على دفعات السداد.

**انخفاض قيمة الأصول المالية**

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الاستثمارات في أدوات الدين والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذمم التكافل المدينة والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة. يتم تحديث قيمة خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير بحيث تعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي للأداة المالية ذات الصلة.

تقوم المجموعة بالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لذمم التكافل المدينة والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة. يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة لهذه الأصول المالية باستخدام مصفوفة مخصصات تستند إلى الخبرة التاريخية للمجموعة في خسائر الائتمان، ويتم تعديلها وفقاً للعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة وتقييم كل من الاتجاه الحالي وكذلك توقعات الأوضاع في تاريخ التقرير، بما في ذلك القيمة الزمنية للمال حيثما كان ذلك مناسباً.

بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى، تقوم المجموعة بالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. ومع ذلك، إذا لم تزدد مخاطر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي، عندئذٍ تقيس المجموعة مخصص الخسائر لتلك الأدوات المالية بقيمة مساوية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. يستند تقييم ما إذا كان يجب الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة إلى الزيادات الجوهرية في احتمالية أو مخاطر التعثر في السداد التي تحدث منذ الاعتراف المبدئي بدلاً من الاستناد إلى وجود دليل على انخفاض القيمة الائتمانية للأصل المالي في تاريخ التقرير.

## ٧) معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ٣,٧ الأدوات المالية (تابع)

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية في خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر المحتمل حدوثها على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. على النقيض من ذلك، فإن خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً تمثل الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي من المتوقع أن تنتج عن أحداث التعثر للأداة المالية المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

**إلغاء الاعتراف بالأصول المالية**

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالأصل المالي متى تنتهي الحقوق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من هذا الأصل أو عند نقل الأصل المالي وكافة مخاطر وامتيازات ملكيته إلى منشأة أخرى بصورة فعلية. فإذا لم تقم المجموعة بنقل جميع مخاطر وامتيازات الملكية أو الاحتفاظ بها بشكل كامل واستمرت في السيطرة على الأصول المنقولة، حينئذٍ تعترف المجموعة بحصتها المتبقية في الأصل وكذلك بالالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد تضطر المجموعة لدفعها. أما إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر وامتيازات الملكية للأصل المالي المنقول، عندئذٍ تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي.

**التصنيف كدين أو حقوق ملكية**

يتم تصنيف أدوات الدين والأسهم إما كالتزامات مالية أو كحقوق ملكية وفقًا لجوهر الترتيب التعاقدي.

**أدوات حقوق الملكية**

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت وجود حصة متبقية في أصول كيان ما بعد خصم جميع التزاماته. تُسجل أدوات حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة بالعائدات المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

**الالتزامات المالية**

تتألف الالتزامات المالية من ذمم التكافل الدائنة والمبالغ المتعلقة بها والالتزامات الأخرى، ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي مع الاعتراف بالأرباح على أساس العائد الفعلي، باستثناء الالتزامات قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالأرباح غير جوهري. ويعتبر المعدل الفعلي للعائد هو طريقة احتساب التكلفة المطفأة للالتزامات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة.
إن المعدل الفعلي للعائد هو المعدل الذي يخفض بشكل دقيق المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي أو (حيثما يكون ملائماً) على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

**إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية**

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالالتزامات المالية، وذلك فقط عندما يتم إعفاء المجموعة من التزاماتها أو إلغائها أو انتهائها.

### ٤,٧ الإعتراف بالإيراد

إيرادات التكافل ومصروفات إعادة التكافل - الأساليب والافتراضات المستخدمة في تحديد هامش الخدمة التعاقدية الذي يُدرج في بيان الأرباح والخسائر الموحد المختصر للفترة المرحلية لخدمات عقود التكافل المقدمة أو المستلمة خلال السنة.

بالنسبة للعقود المقاسة وفقًا لنموذج القياس العام والتي تتمتع فيها المجموعة بسلطة تقديرية على التدفقات النقدية المدفوعة لحاملي وثائق التأمين، قد يتطلب الأمر تقديرًا شخصيًا لتحديد ما تعتبره المجموعة التزامها عند الاعتراف الأولي بهذه العقود. علاوة على ذلك، قد يكون التقدير الشخصي ضروريًا للتمييز بين التغيرات اللاحقة في التدفقات النقدية للوفاء الناتجة عن تغيرات في التزام المجموعة وتلك الناتجة عن تغيرات في الافتراضات المتعلقة بالمخاطر المالية المترتبة على ذلك الالتزام.

### ٥,٧ الممتلكات والمعدات

يتم الاعتراف مبدئياً بالممتلكات والمعدات المحتفظ بها بهدف استخدامها في توريد السلع أو تقديم الخدمات، أو للأغراض الإدارية، بتكلفتها التي تمثل سعر شرائها، زائداً أي تكاليف أخرى مرتبطة مباشرة بإحضار الأصول إلى الموقع وبالحالة المطلوبة لتكون قادرة على العمل بالطريقة المرجوة من قبل الإدارة.
تُسجل الممتلكات والمعدات عقب الاعتراف المبدئي، في بيان المركز المالي الموحد بتكلفتها ناقصاً أي الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. يتم الاعتراف بالاستهلاك المحمل لكل سنة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يُحتسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت، والذي يعكس النمط الذي من المتوقع أن تستهلك فيه المجموعة المنافع الاقتصادية المستقبلية للأصل على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول.

**٧) معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

**٥,٧ الممتلكات والمعدات (تابع)**

تُقدر الأعمار الإنتاجية للأصول على النحو التالي:

| | *العمر الإنتاجي* |
|---|---|
| أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية | *٥ سنوات* |
| المركبات | *٥ سنوات* |
| معدات وملحقات الكمبيوتر | *٣ سنوات* |

كما تخضع الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة حساب الاستهلاك بنهاية كل سنة للمراجعة مع بيان أثر أي تغيراتٍ في التقديرات المحتسبة على أساس مستقبلي. تتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، إذا كان هناك أي مؤشر على وجود انخفاض في القيمة. عند إيقاف الاعتراف بالممتلكات والمعدات لاحقاً (في حالة بيعها أو توقف استخدامها)، فإنه يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة، كونها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد وبين القيمة الدفترية، إن وجدت، في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

**٦,٧ الأصول الغير الملموسة**

تُسجل الأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدود، والتي يتم اقتناؤها بشكل منفصل، بالتكلفة مطروحًا منها الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. ويُسجل الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة. ويتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الاستهلاك في نهاية كل فترة إعداد تقارير، مع مراعاة أثر أي تغييرات في التقدير على أساس مستقبلي. أما الأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد، والتي يتم اقتناؤها بشكل منفصل، فتُسجل بالتكلفة مطروحًا منها خسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

| | *العمر الإنتاجي* |
|---|---|
| برمجيات | ٣ سنوات |

**٧,٧ عقود إيجار تشغيلية قصيرة الأجل**

تُصنف عقود الإيجار التي يحتفظ فيها المؤجر بجزء كبير من مخاطر ومنافع الملكية على أنها عقود إيجار تشغيلية. وتُدرج المدفوعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلية في قائمة الدخل.

**٨,٧ انخفاض قيمة الأصول غير المالية**

تُجري المجموعة في نهاية كل فترة تقرير مراجعة للقيم الدفترية لأصولها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على أن هذه الأصول قد تعرضت لخسائر انخفاض القيمة. في حالة وجود أي دليل، تُقدر حينئذٍ القيمة القابلة للاسترداد للأصل بغرض تحديد مدى خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). كما تُقدر المجموعة المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي لها الأصل وذلك عندما يتعذر تقدير المبلغ القابل للاسترداد لكل أصل من الأصول. أما في حالة إمكانية تحديد أساس معقول ومتوافق للتخصيص، فإنه يتم تخصيص الأصول الجماعية إلى الوحدات المنتجة للنقد الفردية، وإلا فإنه يتم تخصيصها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد والتي يمكن تحديد أساس تخصيص معقول ومتسق لها. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة من الاستخدام، أيهما أكبر.

ففي حال تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) بأقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. كما يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة مباشرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، ما لم يتم تحميل الأصل ذي الصلة بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تُعامل خسائر انخفاض القيمة كانخفاضٍ في قيمة إعادة التقييم.

متى يتم عكس خسائر انخفاض القيمة لاحقاً، فيتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى التقدير المعدل لقيمته القابلة للاسترداد، وعليه فإن زيادة القيمة الدفترية لا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، في حال عدم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) في سنوات سابقة. كما يتم الاعتراف بعكس خسائر انخفاض القيمة مباشرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، ما لم يتم تحميل الأصل ذي الصلة بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تُعامل خسائر انخفاض القيمة كارتفاعٍ في قيمة إعادة التقييم.

**٩,٧ استثمارات عقارية**

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بهدف جني عائدات من تأجيرها و/أو لزيادة قيمة رأس المال، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لتلك الأغراض. يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة. وتُقاس هذه الاستثمارات العقارية، في أعقاب الاعتراف المبدئي، بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

## ٧) معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ٩,٧ استثمارات عقارية (تابع)

يتم تسجيل الاستثمارات العقارية، عقب الاعتراف المبدئي، بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق في تاريخ التقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في السنة التي تنشأ فيها.

يتم إيقاف الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استبعادها أو توقف استخدامها تماماً ويصبح من غير المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. فيما يتعلق بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إيقاف الاعتراف بالاستثمارات العقارية (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد وبين القيمة الدفترية للأصول)، يتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يتم إيقاف الاعتراف بها.

يتم التحويل من أو إلى استثمار عقاري فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام يتضح من انتهاء إشغال المالك أو بدء عقد إيجار تشغيلي لطرف آخر. بالنسبة للتحويل من استثمار عقاري إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة الاعتبارية للاحتساب اللاحق هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك استثماراً عقارياً، فإن المجموعة تحتسب ذلك العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها للممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام. يتم تحديد القيمة العادلة من خلال قيم السوق المفتوحة بناءً على عمليات التقييم التي تتم من قبل مساحين واستشاريين مستقلين أو أسعار الوسيط.

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية المؤجرة بموجب عقد الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

### ١٠,٧ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن تكون المجموعة ملزمة بتسوية الالتزام، ويمكن تقدير قيمة الالتزام بشكل موثوق.تتمثل القيمة المعترف بها كمخصص في أفضل تقدير للمبلغ المقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة التقرير مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص ما باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، تكون قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

### ١١,٧ مكافآت الموظفين

يتم رصد المستحقات للالتزام المقدر لاستحقاق الموظفين للإجازة السنوية وتذاكر الطيران نتيجة الخدمات المقدمة من قبل الموظفين المستحقين حتى نهاية السنة. كما يتم رصد مخصص للمبلغ الكامل لمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لسياسة المجموعة، والتي تعادل على أقل تقدير المكافآت المستحقة بموجب قانون العمل الإماراتي، عن فترة خدمتهم حتى نهاية فترة التقرير. يتم الإفصاح عن الاستحقاقات المتعلقة بالإجازات وتذاكر السفر السنوية كالتزامات متداولة، بينما يتم الإفصاح عن مخصص مكافآت نهاية الخدمة كالتزامات غير متداولة. يتم دفع اشتراكات المعاشات فيما يتعلق بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة للهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية. يتم تحميل هذه الاشتراكات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد خلال فترة خدمة الموظفين.

### ١٢,٧ قياس القيمة العادلة

تقيس المجموعة الأدوات المالية مثل الاستثمار في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة في كل تاريخ إعداد الميزانية العمومية. علاوة على ذلك، تُقاس القيم العادلة للأدوات المالية مثل أدوات الدين غير المدرجة بالتكلفة المطفأة.
تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي سيتم استلامه نظير بيع أحد الأصول أو سيتم دفعه نظير تحويل أحد الالتزامات من خلال معاملة اعتيادية فيما بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض حدوث معاملة بيع الأصول أو تحويل الالتزامات إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام؛
- أو في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في أكثر الأسواق ذات منفعة للأصل أو الالتزام.

يجب أن تكون للمجموعة إمكانية الوصول إلى السوق الرئيسي أو أكثر الأسواق منفعة. تُقاس القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي كان ليستخدمها الأطراف المشاركة في السوق عند تسعير الأصول أو الالتزامات، بافتراض أن الأطراف المشاركة في السوق تتصرف فيما يصب في أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة الأطراف المشاركة في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من استخدام الأصول بأعلى وأفضل استخدام لها أو بيعها إلى أطراف مشاركة أخرى في السوق لتستخدمها بأعلى وأفضل استخدام لها.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم التي تتناسب مع الظروف الراهنة والتي يُتاح بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة والاستناد قدر الإمكان إلى المدخلات التي يمكن ملاحظتها والاستناد بأقل قدر ممكن إلى المدخلات غير الملحوظة.

## ٧) معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ١٢,٧ قياس القيمة العادلة (تابع)

إن كافة الأصول والالتزامات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة يتم تصنيفها ضمن التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة الموضح أدناه، استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الأساسية لقياس القيمة العادلة ككل:

- مستوى الأول - الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأصول أو التزامات مطابقة
- المستوى الثاني - أساليب تقييم تكون فيها مدخلات أدنى مستوى لازم لقياس القيمة العادلة ملحوظة سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى الثالث - أساليب تقييم تكون فيها مدخلات أدنى مستوى لازم لقياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

أما بالنسبة للأصول والالتزامات المعترف بها في البيانات المالية الموحدة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت التحويلات قد تمت فيما بين مستويات التسلسل الهرمي بإعادة تقييم التصنيف (على أساس أن أقل مستوى للمدخلات يمثل أهمية لعملية القياس بأكملها) في نهاية فترة كل تقرير.

تحدد الإدارة السياسات والإجراءات لكل من القياس المتكرر للقيمة العادلة والقياس غير المتكرر مثل الأصل المحتفظ به لغرض البيع. وتشتمل معايير اختيار خبراء التقييم على المعرفة بالسوق والسمعة والاستقلالية والامتثال للمعايير المهنية. وتقرر الإدارة، بعد المناقشة مع المقيمين الخارجيين للمجموعة، أساليب التقييم والمعطيات المناسبة لكل حالة. تقارن الإدارة أيضاً، بالتعاون مع خبراء التقييم الخارجيين للمجموعة، التغيرات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات مع المصادر الخارجية المقابلة لتحديد مدى معقولية هذه التغيرات.

تقوم المجموعة، في تاريخ التقرير، بتحليل التحركات في قيم الأصول والالتزامات التي يجب إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. تتحقق الإدارة، لأغراض هذا التحليل، من المدخلات الرئيسية المطبقة في أحدث تقييم من خلال مطابقة المعلومات الواردة في عملية حساب التقييم مع العقود والمستندات الأخرى ذات الصلة. لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الأصول والالتزامات بحسب طبيعة وخصائص ومخاطر الأصول أو الالتزامات والمستوى ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو الموضح أعلاه.

### ١٣,٧ العملات الأجنبية

لغرض هذه البيانات المالية الموحدة، يعتبر الدرهم الإماراتي هو العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية للمجموعة. يتم تسجيل المعاملات التي تتم بعملات غير الدرهم الإماراتي (العملات الأجنبية)، وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات.
هذا وتتم إعادة تحويل البنود النقدية المقومة بعملات أجنبية في نهاية فترة التقرير وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. تتم إعادة تحويل البنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة والمقومة بعملات أجنبية، وفقاً لأسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. لا تتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها على أساس مبدأ التكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية. يتم الاعتراف بفروق الصرف في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

## ٨) الضرائب

يمثل مصروف ضريبة الدخل مجموع الضريبة المفروضة على دخل السنة الحالية. وتُحتسب الضريبة المستحقة بناءً على الربح الخاضع للضريبة لتلك السنة. ويتم حساب التزامات الشركة الضريبية باستخدام معدل ضريبة الشركات بنسبة ٩٪، وفقًا لما نص عليه المرسوم بقانون الاتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن ضرائب الشركات والمؤسسات التجارية، قانون ضريبة الشركات.
يختلف الربح الخاضع للضريبة عن صافي الربح كما هو مُبين في بيان الأرباح والخسائر، لأنه يستثني بنود الدخل أو المصروفات الخاضعة للضريبة أو القابلة للخصم في سنوات أخرى، كما يستثني البنود التي لا تخضع للضريبة أو قابلة للخصم مطلقًا. ويتم حساب التزامات الشركة الضريبية الحالية باستخدام معدلات الضرائب التي تم سنها أو التي تم إقرارها فعليًا بحلول نهاية الفترة المحاسبية. ويتم تكوين مخصصات لتلك الأمور التي يكون تحديد الضريبة فيها غير مؤكد، ولكن يُرجح حدوث تدفقات نقدية خارجة مستقبلية إلى مصلحة الضرائب. ويتم قياس المخصصات بأفضل تقدير للمبلغ المتوقع استحقاقه. يستند التقييم إلى تقدير خبراء الضرائب في الشركة، مدعومًا بخبراتهم السابقة في هذا المجال، وفي بعض الحالات، إلى استشارات ضريبية مستقلة متخصصة.

يُعترف بأصول ضريبة الدخل المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للخصم، وترحيل الأصول الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، وذلك في حدود احتمالية توفر أرباح خاضعة للضريبة يمكن استخدامها لتغطية هذه الفروقات المؤقتة القابلة للخصم، وترحيل الأصول الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يُراجع مبلغ أصول ضريبة الدخل المؤجلة في كل تاريخ إعداد تقارير، ويُخفض في حدود احتمالية عدم توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية لاستخدام كامل أو جزء من أصول ضريبة الدخل المؤجلة. تُعترف ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود المُعترف بها مباشرةً في حقوق الملكية في حقوق الملكية نفسها، وليس في بيان الأرباح والخسائر الموحد.

## ٩) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

عند تطبيق السياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم ٣، وضعت الإدارة أحكاماً وتقديرات وافتراضات معينة لا تتضح بسهولة من المصادر الأخرى. ومن ثَم، ترتكز هذه التقديرات والافتراضات التابعة لها على الخبرة السابقة وعدة عوامل أخرى تعتبر ذات صلة، ومن الوارد أن تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تخضع التقديرات والافتراضات ذات الصلة إلى المراجعة بصفة دورية. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في فترة المراجعة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. فيما يلي الأحكام والتقديرات الهامة الموضوعة من قبل الإدارة والتي تنطوي على مخاطر جوهرية يترتب عليها تعديلات مادية على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية:

### ١,٩ أحكام الإدارة الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

**القيمة العادلة للاستثمارات العقارية**

من المحتمل أن يُكلف خبراء تقييم خارجيون بتقييم الأصول الهامة، مثل الاستثمارات العقارية. وتشتمل معايير اختيار خبراء التقييم على المعرفة بالسوق والسمعة والاستقلالية والامتثال للمعايير المهنية. وتقرر الإدارة، بعد المناقشة مع المقيمين الخارجيين للمجموعة، أساليب التقييم والمعطيات المناسبة لكل حالة. تقارن الإدارة أيضاً، بالتعاون مع خبراء التقييم الخارجيين للمجموعة، التغيرات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات مع المصادر الخارجية المعنية لتحديد مدى معقولية هذه التغيرات.

### ٢,٩ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

نناقش أدناه الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لتقدير حالات عدم اليقين في تاريخ التقرير، والتي تنطوي على مخاطر جوهرية يترتب عليها تعديلات مادية على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية:

**العمر الإنتاجي والقيم المتبقية للممتلكات والمنشآت والمعدات**

تُجري المجموعة مراجعة سنوية على الأقل للقيم المتبقية المقدرة والعمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمنشآت والمعدات. وتأخذ المجموعة في الاعتبار، على وجه الخصوص، تأثير التشريعات المتعلقة بالصحة والسلامة والبيئة عند تقييمها للعمر الإنتاجي المتوقع والقيم المتبقية المقدرة. علاوة على ذلك، تنظر المجموعة في المسائل المتعلقة بالمناخ، بما في ذلك المخاطر المادية ومخاطر التحول. وتحديداً، تحدد ما إذا كانت التشريعات واللوائح المتعلقة بالمناخ قد تؤثر على العمر الإنتاجي أو القيم المتبقية.

**انخفاض قيمة الأصول المالية**

تُحتسب مخصصات خسائر الأصول المالية بناءً على افتراضات تتعلق بمخاطر التخلف عن السداد ومعدلات الخسائر المتوقعة. وتعتمد المجموعة على تقديرها في وضع هذه الافتراضات واختيار مدخلات حساب انخفاض القيمة، استنادًا إلى تاريخ المجموعة، وظروف السوق الحالية، فضلًا عن التقديرات المستقبلية في نهاية كل فترة إعداد تقارير. وتُفصّل تفاصيل الافتراضات والمدخلات الرئيسية المستخدمة في الإيضاحات ذات الصلة بالبيانات المالية الموحدة.

**التزام المطالبات المتكبدة**

تُقدر التكلفة النهائية للمطالبات قيد التسوية باستخدام مجموعة من أساليب تقدير المطالبات الاكتوارية القياسية، مثل "تشاين لادر و"بورنهوتر فيرجسون، فضلاً عن طرق احتساب معدلات الخسارة المتوقعة.

ويكمن الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه الأساليب في إمكانية استخدام خبرة المجموعة السابقة لتطور المطالبات بشأن تقدير تطور المطالبات المستقبلية، وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. تقوم هذه الأساليب باستقراء تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات)، وأعداد المطالبات على أساس التطور الملحوظ في السنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة. بينما يستند تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي إلى عدد سنوات الحوادث، كما يمكن أيضاً تحليلها بشكل أكبر حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك من خلال خطوط الأعمال وأنواع المطالبات الهامة. عادةً ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بها بالقيمة الاسمية لتقديرات خبراء تقدير الأضرار، أو توقعها بشكل منفصل لتعكس تطورها المستقبلي. أما في معظم الحالات، فلا يتم عمل افتراضات واضحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات، وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الافتراضات الضمنية في بيانات تطور المطالبات التاريخية أو نسب الخسارة التي تستند إليها التوقعات. يُستخدم حكم نوعي إضافي لتقييم المدى الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة مستقبلاً (على سبيل المثال، لعكس الأحداث التي حدثت لمرة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل الأوضاع العامة للمطالبة، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، والقرارات والتشريعات القضائية، فضلاً عن العوامل الداخلية مثل تنوع أصول المحفظة، وخصائص وثيقة التأمين، وإجراءات معالجة المطالبات) بغية التوصل إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض النتيجة المتوقعة للقيمة المرجحة من مجموعة النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار كافة الشكوك التي ينطوي عليها الأمر.

## ٩) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

### ٢,٩ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

كما تسمح بعض عقود التأمين المبرمة في مجال أعمال العقارات للمجموعة ببيع العقارات المستحوذ عليها عند تسوية المطالبات، وبالتالي يحق للمجموعة حينها ملاحقة أطراف أخرى لدفع جزء من التكاليف أو جميعها. تعتبر أيضاً تقديرات المبالغ المستردة نظير الحطام وتعويضات الإحلال كمخصص في قياس تكاليف المطالبات النهائية.

تنطوي الظروف الرئيسية الأخرى التي تؤثر على موثوقية الافتراضات على التباين في أسعار الفائدة، والتأخير في السداد، والتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

**تقييم أهمية مخاطر التكافل**

تُطبّق المجموعة تقديرها في تقييم ما إذا كان العقد ينقل إلى المُصدر مخاطر تكافل جوهرية. ولا ينقل العقد مخاطر تكافل جوهرية إلا إذا كان من الممكن أن يتسبب حدث مؤمّن عليه في دفع المجموعة مبالغ إضافية جوهرية في أي سيناريو على حدة، وفقط إذا كان هناك سيناريو ذو جدوى تجارية يُحتمل فيه أن يتكبد المُصدر خسارة بالقيمة الحالية عند وقوع الحدث المؤمّن عليه، بغض النظر عما إذا كان وقوع الحدث المؤمّن عليه مستبعدًا للغاية.

**تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية**

استُخدمت الافتراضات التالية لحساب تعديل المخاطر:

- تم استخلاص الأخطاء المعيارية ومصفوفة الارتباط حسب فئات المخاطر من نماذج الإلكترونية لمصرف الإمارات العربية المتحدة لامركزي.
- حُسبت الانحرافات المعيارية لكل محفظة بضرب أخطائها المعيارية في إجمالي احتياطيات المطالبات.
- جُمعت الانحرافات المعيارية على مستوى المحفظة على مستوى المنشأة، مع مراعاة الارتباطات بين المحافظ.
- يُفترض توزيع لوغاريتمي طبيعي على مستوى المنشأة، باستخدام إجمالي الاحتياطيات كمتوسط، والانحراف المعياري على مستوى الكيان للتأثير على مدى التوزيع.
- حُسبت قيمة المخاطر عند النسبة المئوية ٧٥ بناءً على افتراض التوزيع اللوغاريتمي الطبيعي، وهو ما يمثل الخسارة المتوقعة عند مستوى ثقة ٨٠٪.

تم توزيع مبلغ تعديل المخاطر الناتج بين المحافظ باستخدام طريقة التخصيص النسبي. تحصل كل محفظة على حصة من مبلغ تعديل المخاطر تتناسب مع مستوى مخاطرها عند النسبة المئوية ٧٥ بناءً على التوزيع اللوغاريتمي الطبيعي.

**المجموعات المرهقة**

تستخدم المجموعة قدراً كبيراً من التقدير لتحديد مستوى التفصيل الذي تمتلكه من المعلومات المعقولة والموثوقة التي تكفي للاستنتاج بأن جميع العقود ضمن مجموعة معينة متجانسة بدرجة كافية وسيتم تخصيصها لنفس المجموعة دون إجراء تقييم فردي لكل عقد.

**معدلات الخصم**

يتم احتساب التزامات عقود التكافل بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل خالٍ من المخاطر، بالإضافة إلى علاوة عدم السيولة حيثما يكون مناسباً. كما تُحدد المعدلات الخالية من المخاطر بالرجوع إلى عائدات الأوراق المالية ذات تصنيف (AA) عالية السيولة بعملة التزامات عقود التكافل. هذا ويتم تحديد علاوة عدم السيولة بالرجوع إلى أسعار السوق الملحوظة.

إن معدلات الخصم المطبقة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية مدرجة أدناه:

| | سنة | | ثلاث سنوات | | خمس سنوات | | عشر سنوات | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٤ |
| تم إصدار عقود التأمين ضد الحوادث الشخصية، والتأمين البحري، وتأمين الممتلكات | ٦,٠٠٪ | ٦,٠٠٪ | ٦,٠٠٪ | ٦,٠٠٪ | ٦,٠٠٪ | ٦,٠٠٪ | ٦,٠٠٪ | ٦,٠٠٪ |
| تم إصدار عقود إعادة التكافل على الالتزامات | ٦,٠٠٪ | ٦,٠٠٪ | ٦,٠٠٪ | ٦,٠٠٪ | ٦,٠٠٪ | ٦,٠٠٪ | ٦,٠٠٪ | ٦,٠٠٪ |

## ١٠) ممتلكات ومعدات

| | المركبات | أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية | معدات وملحقات الكمبيوتر | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|
| **التكلفة** | | | | |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | - | ٨,٠٧٠,٧٦٣ | ٤,٧٦٥,٨٢٨ | ١٢,٨٣٦,٥٩١ |
| إضافات خلال السنة | - | ٨٨٥,٥٧٧ | ١٨٢,٨٠٥ | ١,٠٦٨,٣٨٢ |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | - | ٨,٩٥٦,٣٤٠ | ٤,٩٤٨,٦٣٣ | ١٣,٩٠٤,٩٧٣ |
| إضافات خلال السنة | ٤٩,٣٥٠ | ٥٤٤,٥٠٤ | ١٥٧,٢١٧ | ٧٥١,٠٧١ |
| **كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥** | **٤٩,٣٥٠** | **٩,٥٠٠,٨٤٤** | **٥,١٠٥,٨٥٠** | **١٤,٦٥٦,٠٤٤** |
| **الإهلاك المتراكم** | | | | |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | - | ٧,١٦٣,٦٩٠ | ٤,٧٤٥,٨٧١ | ١١,٩٠٩,٥٦١ |
| المُحمَّل للسنة | - | ٤٧٤,٥٦٥ | ٦٦,٠٥٦ | ٥٤٠,٦٢١ |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | - | ٧,٦٣٨,٢٥٥ | ٤,٨١١,٩٢٧ | ١٢,٤٥٠,١٨٢ |
| المُحمَّل للسنة | ٤,٩٣٥ | ٦٢٠,٨١٢ | ١٠٤,٤٤٨ | ٧٣٠,١٩٥ |
| **كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥** | **٤,٩٣٥** | **٨,٢٥٩,٠٦٧** | **٤,٩١٦,٣٧٥** | **١٣,١٨٠,٣٧٧** |
| **القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥** | **٤٤,٤١٥** | **١,٢٤١,٧٧٧** | **١٨٩,٤٧٥** | **١,٤٧٥,٦٦٧** |
| القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | - | ١,٣١٨,٠٨٥ | ١٣٦,٧٠٦ | ١,٤٥٤,٧٩١ |

## ١١) الأصول غير الملموسة

| | الأصول الغير ملموسة | الأصول غير الملموسة قيد التطوير | الإجمالي |
|---|---|---|---|
| **التكلفة** | | | |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | - | - | - |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | - | - | - |
| إضافات خلال السنة | ٩١٣,٩٠٠ | ٥٤٠,٠٠٠ | ١,٤٥٣,٩٠٠ |
| **كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥** | **٩١٣,٩٠٠** | **٥٤٠,٠٠٠** | **١,٤٥٣,٩٠٠** |
| **الإطفاء المتراكم** | | | |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | - | - | - |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | - | - | - |
| المحمل خلال السنة | ٧٦,١٥٠ | - | ٧٦,١٥٠ |
| **كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥** | **٧٦,١٥٠** | **-** | **٧٦,١٥٠** |
| **القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥** | **٨٣٧,٧٥٠** | **٥٤٠,٠٠٠** | **١,٣٧٧,٧٥٠** |
| **القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤** | **-** | **-** | **-** |

تشمل الأصول غير الملموسة قيد التطوير نظام بوابة التأمين على السيارات، ووحدة المطالبات (أربعة مسارات)، ونظام التأمين الطبي. وتتوقع الإدارة نقل هذه الأصول إلى الأصول غير الملموسة المطورة عند اكتمالها بحلول عام ٢٠٢٦.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
بالدرهم الإماراتي

### ١٢) عقود التكافل وإعادة التكافل

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | الأصول | الالتزامات | الصافي | الأصول | الالتزامات | الصافي |
| عقود التكافل الصادرة | - | ١,٢٠٥,٠٠٧,٨٠٧ | ١,٢٠٥,٠٠٧,٨٠٧ | - | ١,٠٢٢,٦٢٥,٣٠٦ | ١,٠٢٢,٦٢٥,٣٠٦ |
| **إجمالي عقود التكافل الصادرة** | - | ١,٢٠٥,٠٠٧,٨٠٧ | ١,٢٠٥,٠٠٧,٨٠٧ | - | ١,٠٢٢,٦٢٥,٣٠٦ | ١,٠٢٢,٦٢٥,٣٠٦ |
| عقود إعادة التكافل المحتفظ بها | ١٦٨,٦٧٢,١٩٩ | (٣,٤٢٧,٩٥٠) | ١٦٥,٢٤٤,٢٤٩ | ١٥٠,٦٣٧,٠٨٠ | (٣٧٨,٤٧٨) | ١٥٠,٢٥٨,٦٠٢ |
| **إجمالي عقود إعادة التكافل المحتفظ بها** | ١٦٨,٦٧٢,١٩٩ | (٣,٤٢٧,٩٥٠) | ١٦٥,٢٤٤,٢٤٩ | ١٥٠,٦٣٧,٠٨٠ | (٣٧٨,٤٧٨) | ١٥٠,٢٥٨,٦٠٢ |

### العقود التي يتم قياسها وفقًا لنهج تخصيص الأقساط

| | الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية | | الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة | | |
|---|---|---|---|---|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | باستثناء مكون الخسارة | مكون الخسارة | أفضل تقدير للالتزامات | تعديل المخاطر | الإجمالي |
| **عقود التكافل الصادرة** | | | | | |
| أصول عقود التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٥ | - | - | - | - | - |
| التزامات عقود التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٥ | ٢١٧,٢٥٩,٣٨٣ | ٩٨,٧٣٨,٢٣٦ | ٧٠٣,٠٣٠,١٧٠ | ٣,٥٩٧,٥١٧ | ١,٠٢٢,٦٢٥,٣٠٦ |
| **صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥** | ٢١٧,٢٥٩,٣٨٣ | ٩٨,٧٣٨,٢٣٦ | ٧٠٣,٠٣٠,١٧٠ | ٣,٥٩٧,٥١٧ | ١,٠٢٢,٦٢٥,٣٠٦ |
| **إيرادات التكافل** | (٧٠٦,٦٤٩,٢١٤) | - | - | - | (٧٠٦,٦٤٩,٢١٤) |
| **خدمات التكافل المصروفات / (الإيرادات)** | ١٧٥,٨١٣,٨٦٤ | (٥٨,٠٢٧,٦٥٢) | ٦٠٤,٨٢١,٠٦٤ | ٦٧٣,٣٥٩ | ٧٢٣,٢٨٠,٦٣٥ |
| المطالبات المتكبدة والمصروفات / (الإيرادات) الأخرى | ١٧٥,٨١٣,٨٦٤ | (٥٨,٠٢٧,٦٥٢) | ٣٩٢,١٨٨,٨٠٣ | ٤,٢٧٠,٨٧٦ | ٥١٤,٢٤٥,٨٩١ |
| تغييرات في الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة | - | - | ٢١٢,٦٣٢,٢٦١ | (٣,٥٩٧,٥١٧) | ٢٠٩,٠٣٤,٧٤٤ |
| **نتائج خدمة التكافل** | (٥٣٠,٨٣٥,٣٥٠) | (٥٨,٠٢٧,٦٥٢) | ٦٠٤,٨٢١,٠٦٤ | ٦٧٣,٣٥٩ | ١٦,٦٣١,٤٢١ |
| مصروفات تمويل التكافل لعقود التكافل الصادرة | - | - | ١٢,٦٢٤,٠٩٣ | - | ١٢,٦٢٤,٠٩٣ |
| **إجمالي المبالغ المدرجة في الدخل الشامل الموحد** | (٥٣٠,٨٣٥,٣٥٠) | (٥٨,٠٢٧,٦٥٢) | ٦١٧,٤٤٥,١٥٧ | ٦٧٣,٣٥٩ | ٢٩,٢٥٥,٥١٤ |
| **التدفقات النقدية** | | | | | |
| اشتراكات مستلمة | ٨٧٧,٢٣٣,١٦٢ | - | - | - | ٨٧٧,٢٣٣,١٦٢ |
| المطالبات والمصروفات الأخرى المدفوعة | (٢٠١,٧٤٦,٧٩٦) | - | (٥٢٢,٣٥٩,٣٧٩) | - | (٧٢٤,١٠٦,١٧٥) |
| **إجمالي التدفقات النقدية** | ٦٧٥,٤٨٦,٣٦٦ | - | (٥٢٢,٣٥٩,٣٧٩) | - | ١٥٣,١٢٦,٩٨٧ |
| **صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥** | | | | | |
| أصول عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | - | - | - | - | - |
| التزامات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣٦١,٩١٠,٣٩٩ | ٤٠,٧١٠,٥٨٤ | ٧٩٨,١١٥,٩٤٨ | ٤,٢٧٠,٨٧٦ | ١,٢٠٥,٠٠٧,٨٠٧ |
| **صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥** | ٣٦١,٩١٠,٣٩٩ | ٤٠,٧١٠,٥٨٤ | ٧٩٨,١١٥,٩٤٨ | ٤,٢٧٠,٨٧٦ | ١,٢٠٥,٠٠٧,٨٠٧ |

## ١٢) عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | التزامات التغطية المتبقية | | التزامات المطالبات المتكبدة | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | استثناء مكون الخسارة | مكون الخسارة | تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية | تعديل المخاطر | الإجمالي |
| | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي |
| *عقود التكافل الصادرة* | | | | | |
| أصول عقود التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٤ | - | - | - | - | - |
| التزامات عقود التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٤ | ١١٧,٢٥٨,١٩٨ | ٧٨,٢٥٠,٣٢١ | ٧٥٦,٦٤٠,١٤١ | ٦,٨٩١,٣٧٣ | ٩٥٩,٠٤٠,٠٣٣ |
| صافي التزامات عقود التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٤ (المعاد صياغته) | ١١٧,٢٥٨,١٩٨ | ٧٨,٢٥٠,٣٢١ | ٧٥٦,٦٤٠,١٤١ | ٦,٨٩١,٣٧٣ | ٩٥٩,٠٤٠,٠٣٣ |
| إيرادات التكافل | (٤٥٨,٢٨٣,٧٩٨) | - | - | - | (٤٥٨,٢٨٣,٧٩٨) |
| خدمات التكافل (المصروفات) / الدخل | ١٠٣,٧٩٧,١٢١ | ٢٠,٤٨٧,٩١٥ | ٤١٧,٩٧٩,٧٢٦ | (٣,٢٩٣,٨٥٦) | ٥٣٨,٩٧٠,٩٠٦ |
| المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى | ١٠٩,٤٧٧,٢١٧ | ٧١,٧٢٤,٧١٢ | ٤٧٧,٣٨٥,٣٩١ | ٣,٥٩٧,٥١٧ | ٦٦٢,١٨٤,٨٣٧ |
| خسائر من العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر | - | (٥١,٢٣٦,٧٩٧) | - | - | (٥١,٢٣٦,٧٩٧) |
| التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة | (٥,٦٨٠,٠٩٦) | - | (٥٩,٤٠٥,٦٦٥) | (٦,٨٩١,٣٧٣) | (٧١,٩٧٧,١٣٤) |
| نتائج خدمة التكافل | (٣٥٤,٤٨٦,٦٧٧) | ٢٠,٤٨٧,٩١٥ | ٤١٧,٩٧٩,٧٢٦ | (٣,٢٩٣,٨٥٦) | ٨٠,٦٨٧,١٠٨ |
| إيرادات تمويل التكافل | - | - | (٤,٣٥١,٥٣٧) | - | (٤,٣٥١,٥٣٧) |
| إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل الموحد | (٣٥٤,٤٨٦,٦٧٧) | ٢٠,٤٨٧,٩١٥ | ٤١٣,٦٢٨,١٨٩ | (٣,٢٩٣,٨٥٦) | ٧٦,٣٣٥,٥٧١ |
| *التدفقات النقدية* | | | | | |
| اشتراكات مقبوضة | ٥٧١,١٧١,٠٠٨ | - | - | - | ٥٧١,١٧١,٠٠٨ |
| مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة | (١١٦,٦٨٣,١٤٦) | - | (٤٦٧,٢٣٨,١٦٠) | - | (٥٨٣,٩٢١,٣٠٦) |
| إجمالي التدفقات النقدية | ٤٥٤,٤٨٧,٨٦٢ | - | (٤٦٧,٢٣٨,١٦٠) | - | (١٢,٧٥٠,٢٩٨) |
| صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | | | | |
| أصول عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | - | - | - | - | - |
| التزامات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٢١٧,٢٥٩,٣٨٣ | ٩٨,٧٣٨,٢٣٦ | ٧٠٣,٠٣٠,١٧٠ | ٣,٥٩٧,٥١٧ | ١,٠٢٢,٦٢٥,٣٠٦ |
| صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٢١٧,٢٥٩,٣٨٣ | ٩٨,٧٣٨,٢٣٦ | ٧٠٣,٠٣٠,١٧٠ | ٣,٥٩٧,٥١٧ | ١,٠٢٢,٦٢٥,٣٠٦ |

## ١٢) عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية | | الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | باستثناء مكون استرداد الخسارة | مكون الخسارة | تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية | تعديل المخاطر | الإجمالي |
| **عقود إعادة التكافل المحتفظ بها** | | | | | |
| أصول عقود إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٥ | ٦٢,٩٠١,٤٨٦ | ١٢,٤٤٣,٩٩٧ | ٧٥,٢٩١,٥٩٧ | - | ١٥٠,٦٣٧,٠٨٠ |
| التزامات عقود إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٥ | - | - | - | (٣٧٨,٤٧٨) | (٣٧٨,٤٧٨) |
| **صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥** | ٦٢,٩٠١,٤٨٦ | ١٢,٤٤٣,٩٩٧ | ٧٥,٢٩١,٥٩٧ | (٣٧٨,٤٧٨) | ١٥٠,٢٥٨,٦٠٢ |
| مخصص اشتراكات إعادة التكافل | (٦١,٠٠٤,٨١٤) | - | - | - | (٦١,٠٠٤,٨١٤) |
| **المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن المطالبات المتكبدة** | - | (٩,٨٤٧,٨٦٠) | ٤٦,٤٨١,٢٠١ | (٣,٠٤٩,٤٧٢) | ٣٣,٥٨٣,٨٦٩ |
| المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن المطالبات المتكبدة | - | (٩,٨٤٧,٨٦٠) | ٢١,٦٩٢,٨٠٨ | - | ١١,٨٤٤,٩٤٨ |
| التغيرات في المبالغ المستحقة عن المطالبات المتكبدة | - | - | ٢٤,٧٨٨,٣٩٣ | (٣,٠٤٩,٤٧٢) | ٢١,٧٣٨,٩٢١ |
| **صافي (المصروفات) / الإيرادات من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها** | (٦١,٠٠٤,٨١٤) | (٩,٨٤٧,٨٦٠) | ٤٦,٤٨١,٢٠١ | (٣,٠٤٩,٤٧٢) | (٢٧,٤٢٠,٩٤٥) |
| إيرادات التمويل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها | - | - | (١٥,٣١٦,٠٣٣) | - | (١٥,٣١٦,٠٣٣) |
| **إجمالي المبالغ المدرجة في الدخل الشامل** | (٦١,٠٠٤,٨١٤) | (٩,٨٤٧,٨٦٠) | ٣١,١٦٥,١٦٨ | (٣,٠٤٩,٤٧٢) | (٤٢,٧٣٦,٩٧٨) |
| **التدفقات النقدية** | | | | | |
| اشتراكات مدفوعة | (٤٠,٢١٦,٤٦٢) | - | (١,٥٤٢,٠٩٥) | - | (٤١,٧٥٨,٥٥٧) |
| تكاليف الاستحواذ الفعلية المستلمة | (١٥,٩٦٤,٠٦٨) | - | - | - | (١٥,٩٦٤,٠٦٨) |
| **إجمالي التدفقات النقدية** | (٥٦,١٨٠,٥٣٠) | - | (١,٥٤٢,٠٩٥) | - | (٥٧,٧٢٢,٦٢٥) |
| **صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥** | | | | | |
| أصول عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٥٨,٠٧٧,٢٠٢ | ٢,٥٩٦,١٣٧ | ١٠٧,٩٩٨,٨٦٠ | - | ١٦٨,٦٧٢,١٩٩ |
| التزامات عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | - | - | - | (٣,٤٢٧,٩٥٠) | (٣,٤٢٧,٩٥٠) |
| **صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥** | ٥٨,٠٧٧,٢٠٢ | ٢,٥٩٦,١٣٧ | ١٠٧,٩٩٨,٨٦٠ | (٣,٤٢٧,٩٥٠) | ١٦٥,٢٤٤,٢٤٩ |

## ١٢) عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | أصول التغطية المتبقية | | المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | استثناء مكون استرداد الخسارة | مكون استرداد الخسارة | تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية | تعديل المخاطر | الإجمالي |
| | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي |
| عقود إعادة التكافل الجارية | | | | | |
| أصول عقود إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٤ | ١٣٠,٨٠٤,٠٤١ | ٣٧,٥٣٠,١٧٤ | ٣,٢٤٢,٨٥٨ | - | ١٧١,٥٧٧,٠٧٣ |
| التزامات عقود إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٤ | - | (٢٧,٦٣٨,٣٣٢) | - | (١,٤٥٩,٦٧٢) | (٢٩,٠٩٨,٠٠٤) |
| صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ (المعاد صياغته) | ١٣٠,٨٠٤,٠٤١ | ٩,٨٩١,٨٤٢ | ٣,٢٤٢,٨٥٨ | (١,٤٥٩,٦٧٢) | ١٤٢,٤٧٩,٠٦٩ |
| صافي المصروفات والإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها | (١٧,٩٢٢,٦٣٧) | - | - | - | (١٧,٩٢٢,٦٣٧) |
| مبالغ قابلة للاسترداد من المطالبات المُتكبدة والمصروفات الأخرى | - | ١٠,٣٨١,٨١٠ | ٢٤,٧٨٥,٢٧٧ | - | ٣٥,١٦٧,٠٨٧ |
| التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة | - | (٧,٨٢٩,٦٥٥) | (٣,٢٩١,١٧٠) | ١,٠٨١,١٩٤ | (١٠,٠٣٩,٦٣١) |
| صافي (المصروفات)/الإيرادات من عقود إعادة التكافل المُحتفظ بها | (١٧,٩٢٢,٦٣٧) | ٢,٥٥٢,١٥٥ | ٢١,٤٩٤,١٠٧ | ١,٠٨١,١٩٤ | ٧,٢٠٤,٨١٩ |
| إيرادات تمويل إعادة التكافل | - | - | ٩٢٠,٨٣٦ | - | ٩٢٠,٨٣٦ |
| إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل الموحد | (١٧,٩٢٢,٦٣٧) | ٢,٥٥٢,١٥٥ | ٢٢,٤١٤,٩٤٣ | ١,٠٨١,١٩٤ | ٨,١٢٥,٦٥٥ |
| *التدفقات النقدية* | | | | | |
| اشتراكات مدفوعة | ٢٤,٦٦٨,٥٣٩ | - | - | - | ٢٤,٦٦٨,٥٣٩ |
| تكاليف استحواذ فعلية مقبوضة | (٧٤,٦٤٨,٤٥٧) | - | - | - | (٧٤,٦٤٨,٤٥٧) |
| مبالغ مقبوضة | - | - | ٤٩,٦٣٣,٧٩٦ | - | ٤٩,٦٣٣,٧٩٦ |
| إجمالي التدفقات النقدية | (٤٩,٩٧٩,٩١٨) | - | ٤٩,٦٣٣,٧٩٦ | - | (٣٤٦,١٢٢) |
| صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر | | | | | |
| أصول عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٦٢,٩٠١,٤٨٦ | ١٢,٤٤٣,٩٩٧ | ٧٥,٢٩١,٥٩٧ | - | ١٥٠,٦٣٧,٠٨٠ |
| التزامات عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | - | - | - | (٣٧٨,٤٧٨) | (٣٧٨,٤٧٨) |
| صافي أصول عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٦٢,٩٠١,٤٨٦ | ١٢,٤٤٣,٩٩٧ | ٧٥,٢٩١,٥٩٧ | (٣٧٨,٤٧٨) | ١٥٠,٢٥٨,٦٠٢ |

## ١٢) التغيرات خلال السنة في الخسائر الائتمانية المتوقعة

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|---|---|---|
| الرصيد الافتتاحي | ١٩٧,٢٤٤,٠٣٤ | ١٩٦,٩٣٣,٤٠٤ |
| المحمل خلال السنة | ٢٥,٢١٢,٠٧٥ | ٣١٠,٦٣٠ |
| الرصيد الختامي | ٢٢٢,٤٥٦,١٠٩ | ١٩٧,٢٤٤,٠٣٤ |

يُدرج مبلغ ٢٥,٢١٢,٠٧٥ درهمًا إماراتيًا (٢٠٢٤: ٣١٠,٦٣٠ درهمًا إماراتيًا) ضمن مصروفات خدمات التكافل، وتُدرج المبالغ المستحقة من عقود إعادة التكافل كجزء من المصروفات المنسوبة في بيان الأرباح والخسائر الموحد. وتُعرض الأرصدة ذات الصلة ضمن التزامات/أصول عقود التكافل وإعادة التكافل في بيان المركز المالي الموحد.

## ١٣) النقد وما يعادله (بما في ذلك ودائع الوكالة)

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|---|---|---|
| ودائع الوكالة | ١٠٠,٤٢٥,٥٦٨ | ٤٢٥,٥٦٨ |
| أرصدة مصرفية | ٢٣,٨٤٧,٠٧٠ | ١١,٥٤٢,٩٦٢ |
| النقد في الصندوق | ٥,٤٣٤ | ١٣٢,٨٥١ |
| | ١٢٤,٢٧٨,٠٧٢ | ١٢,١٠١,٣٨١ |
| ناقصاً: ودائع لأجل التي تزيد مدة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر | (١٠٠,٤٢٥,٥٦٨) | (٤٢٥,٥٦٨) |
| ناقصاً: أرصدة مصرفية مقيدة* | (٤,٧١٢,٦٤٦) | (٤,٩٣٨,٣٠٤) |
| | ١٩,١٣٩,٨٥٨ | ٦,٧٣٧,٥٠٩ |

**مخصص لـ:**

| | | |
|---|---|---|
| أصول التكافل التشغيلية | ١٧,٧٧٨,٢٤١ | ٦,٣٦٦,٤٣٥ |
| أصول المساهمين | ١,٣٦١,٦١٧ | ٣٧١,٠٧٤ |
| | ١٩,١٣٩,٨٥٨ | ٦,٧٣٧,٥٠٩ |

**ودائع لأجل**

**مخصص لـ:**

| | | |
|---|---|---|
| أصول التكافل التشغيلية | ٦٠,٠٥٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠ |
| أصول المساهمين | ٤٠,٣٧٥,٥٦٨ | ٣٧٥,٥٦٨ |
| | ١٠٠,٤٢٥,٥٦٨ | ٤٢٥,٥٦٨ |

*تتضمن الأرصدة المصرفية المقيدة حسابًا جاريًا لدى بنك دبي الإسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة بقيمة ٤,٧١٢,٦٤٦ درهم إماراتي (٢٠٢٤: ٤,٩٣٨,٣٠٤ درهم إماراتي) هذا الحساب مقيد بسبب القضايا القانونية الجارية، وبالتالي، فهو غير متاح للاستخدام العام من قبل المجموعة.

تخضع الأرصدة المصرفية أيضًا لمتطلبات انخفاض القيمة وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩. ومع ذلك، يتم تقييم الأرصدة المصرفية على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة للتخلف عن السداد.

## ١٤) وديعة قانونية

وفقًا لمتطلبات المرسوم بقانون الاتحاد رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ بشأن البنك المركزي وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية وأعمال التأمين فيما يتعلق بشركات ووكالات التأمين، تحتفظ المجموعة بوديعة مصرفية بقيمة ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي) لا يمكن استخدامها دون موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

## ١٥) استثمارات عقارية

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|---|---|---|
| في بداية السنة | ٥٨,٩٥٠,٠٠٠ | ٥٨,٩٥٠,٠٠٠ |
| التغير في القيمة العادلة | (٦,٧٠٠,٠٠٠) | - |
| في نهاية السنة | ٥٢,٢٥٠,٠٠٠ | ٥٨,٩٥٠,٠٠٠ |

**فيما يلي الاستثمارات العقارية للمجموعة:**

- أرض تقع في القطعة رقم C٢٩، القطاع E١٢، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة، مسجلة باسم الشركة.
- مبنى يقع في القطعة رقم ٣٦، القطاع W١٨-٠٢، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة، مسجل باسم شركة تابعة لصالح المجموعة.

اعتمدت المجموعة على تقييمات أجراها خبيران عقاريان خارجيان مستقلان، يتمتعان بمؤهلات وخبرات مهنية معترف بها في موقع وفئة العقار محل التقييم. أُجريت التقييمات بشكل منفصل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

بلغت إيرادات الإيجار للسنة ٦٨٦,٨٨٢ درهم إماراتي (٢٠٢٤: ٦٣٦,٦٧٧ درهم إماراتي)، وبلغت المصروفات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٨٧,٥٠٩ درهم إماراتي (٢٠٢٤: ١٣٨,٦١١ درهم إماراتي).

تُصنف القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن المستوى الثالث في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

## ١٦) مصروفات مدفوعة مُقدماً وأصول أخرى

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|---|---|---|
| مصروفات مدفوعة مُقدماً | ١,٤٧٩,٦٦٣ | ١,٢٧٩,٩٢٥ |
| ودائع قابلة للاسترداد | ١,٥٢٩,٣١٨ | ١,٥٥٨,١٣٣ |
| ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً للموردين | ١,٧٨٧,٨٢٨ | ٧٥٦,٨٠٢ |
| | ٤,٧٩٦,٨٠٩ | ٣,٥٩٤,٨٦٠ |
| **مخصص لـ:** | | |
| أصول التكافل التشغيلية | ٦٢٣,٨٥٤ | ٤٩٣,٠٢١ |
| أصول المساهمين | ٤,١٧٢,٩٥٥ | ٣,١٠١,٨٣٩ |
| | ٤,٧٩٦,٨٠٩ | ٣,٥٩٤,٨٦٠ |

## ١٧) المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

*تحديد الأطراف ذات العلاقة*

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا في المجموعة والمنشآت الخاضعة لسيطرة أو سيطرة مشتركة من قبل هذه الأطراف أو تتأثر بها بشكل كبير.

| | | |
|---|---|---|
| **مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة** | | |
| مصنع الإمارات أكوا تكنولوجيز للكافيار ذ.م.م. | ٢,٣٤٠,٥٣٣ | ٢,٣٤٠,٥٣٣ |
| مجموعة بن سالم ذ.م.م. | ٤,٦٥٩,٦٨٢ | ٤,٦٥٩,٦٨٢ |
| | ٧,٠٠٠,٢١٥ | ٧,٠٠٠,٢١٥ |
| ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة | (٧,٠٠٠,٢١٥) | (٧,٠٠٠,٢١٥) |
| | - | - |
| *المعاملات خلال السنة* | | |
| مكافآت الإدارة العليا ومجلس الإدارة | ٦٠٠,٠٠٠ | - |

## ١٨) رأس المال

| | | |
|---|---|---|
| *المصرح، المصدر والمدفوع بالكامل:* | | |
| ٤٦٦,٦٧٤,٤٣٤ سهم بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم (٢٠٢٤: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم) | ٤٦٦,٦٧٤,٤٣٤ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |

### ١٨) رأس المال (تابع)

قررت الجمعية العامة للشركة، في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠٢٤، الموافقة على زيادة رأس مال الشركة المصدر من ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي إلى ٥٣٧,٥٩٦,٨٩٩ درهم إماراتي، وذلك عن طريق زيادة رأس المال. تم طرح الأسهم الجديدة بسعر إصدار قدره ٠,١٢٩ درهم إماراتي للسهم الواحد، وهو ما يمثل خصمًا قدره ٠,٨٧١ درهم إماراتي عن القيمة الاسمية البالغة ١,٠٠ درهم إماراتي للسهم، مع زيادة تقديرية في صافي رأس المال بمقدار ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي. طُرح الاكتتاب في أسهم جديدة خلال الفترة من ٢٤ إلى ٢٨ مارس ٢٠٢٥، وتلقى البنك الرئيسي المستلم طلبات اكتتاب لـ ٣١٦,٦٧٤,٤٣٤ سهمًا بقيمة إجمالية قدرها ٤٠,٨٥١,٠٠٢ درهمًا إماراتيًا، مع خصم على السهم قدره ٢٧٥,٨٢٣,٤٣٢ درهمًا إماراتيًا. وقد بلغت تكاليف المعاملات المتعلقة بإصدار حقوق الاكتتاب ١,٠٤٩,٩٩٧ درهمًا إماراتيًا، وهي مُضمنة في الخصم على إصدار الأسهم. وقد أسفر إصدار حقوق الاكتتاب عن زيادة في رأس المال من ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي إلى ٤٦٦,٦٧٤,٤٣٤ درهمًا إماراتيًا. خصم على إصدار الأسهم قدره ٢٧٦,٨٧٣,٤٢٩ درهمًا إماراتيًا (شاملًا تكاليف المعاملات). تم الاعتراف بكليهما في بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وفي ١٧ أبريل ٢٠٢٥، تم تعديل النظام الأساسي ليعكس الزيادة المذكورة في رأس المال.

### ١٩) احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والنظام الأساسي للمجموعة، يتعين على المجموعة تحويل يعادل نسبة ١٠٪ سنوياً من صافي أرباحها إلى حساب الاحتياطي القانوني إلى أن يصل هذا الاحتياطي إلى ما يعادل ٥٠٪ من رأس مال المجموعة. ولم يتم إجراء أي تحويلٍ خلال السنة بسبب الخسائر التي تكبدتها المجموعة.

### ٢٠) احتياطي عام

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠٪ من صافي أرباح المجموعة للسنة إلى الاحتياطي العام. ولم يتم إجراء أي تحويلٍ خلال السنة بسبب الخسائر التي تكبدتها المجموعة.

### ٢١) احتياطي تخلف شركات إعادة التكافل عن السداد

وفقاً للمادة (٣٤) من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، يجب على شركات التأمين المؤسسة في الدولة والمرخصة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الالتزام، عند إعداد بياناتها المالية الموحدة السنوية وحساباتها الختامية، بتخصيص مبلغ يساوي ٠,٥٪ (خمسة في الألف) من إجمالي اشتراكات إعادة تكافل المُسندة على مستوى جميع الفئات من أجل تكوين مخصص لاحتمالية عجز أي من شركات إعادة التأمين الذين تتعامل معهم المجموعة عن دفع المبالغ المستحقة للمجموعة أو عند تعثر وضعها المالي الموحد. يتعين احتساب هذه المخصصات سنة تلو الأخرى على أساس اشتراكات إعادة التكافل المُسنَدة ولا يجوز التصرف بها إلا بموافقة كتابية صادرة من مساعد المحافظ لإدارة الرقابة على البنوك والتأمين في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يسري هذا القرار اعتباراً من ١ ديسمبر ٢٠٢٠.

### ٢٢) مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|---|---|---|
| الرصيد في بداية السنة | ٣,١٠٩,٦٩٥ | ٢,٦٧٩,٥٩٦ |
| إضافة: المُحمَّل للسنة | ٨٥٣,٣١١ | ١,٠٢٢,٨٨٧ |
| ناقصاً: المدفوع خلال السنة | (١٠٣,١٥٥) | (٥٩٢,٧٨٨) |
| الرصيد في نهاية السنة | ٣,٨٥٩,٨٥١ | ٣,١٠٩,٦٩٥ |

### ٢٣) المصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معاد صياغتها) |
|---|---|---|
| رسوم الإشراف المستحقة على مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي | ٥,٢٤٩,٤٤٨ | ٣,٠٩٤,٧٤٦ |
| المصروفات المستحقة | ٤,٢١٩,٩٥٠ | ٣,٤٩٤,٨١٠ |
| تعديلات ضريبة القيمة المضافة عن السنة السابقة والغرامات | ١٣,٢٢٣,٩٨٩ | - |
| مخصصات المطالبة القانونية (إيضاح ٤٠) | ٢٤,٤٦١,٦٤٤ | ٢٤,٤٦١,٦٤٤ |
| مستحقات دائنة أخرى | ٥,٧٥٤,٨٧٣ | ٤,٥٧١,٨١٠ |
| | ٥٢,٩٠٩,٩٠٤ | ٣٥,٦٢٣,٠١٠ |
| **مخصص لـ:** | | |
| التزامات التكافل التشغيلية | ١,٧٤٦,١٨٣ | ٤,٥٧١,٨١٠ |
| التزامات المساهمين | ٥١,١٦٣,٧٢١ | ٣١,٠٥١,٢٠٠ |
| | ٥٢,٩٠٩,٩٠٤ | ٣٥,٦٢٣,٠١٠ |

## ٢٤) حساب حاملي الوثائق

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معاد صياغتها) |
|---|---|---|
| كما في بداية السنة | ٨٦٧,٥٠٤,٥٢٤ | ٨٠١,٠١١,٤٤٢ |
| العجز للسنة | ٣٢٧,٣٠٤,٢٨٨ | ٢٢٤,٥٧١,٨١٣ |
| تم شطبها خلال السنة | (١٥٧,٦٤٦,٠٦١) | (١٥٨,٠٧٨,٧٣١) |
| | ١,٠٣٧,١٦٢,٧٥١ | ٨٦٧,٥٠٤,٥٢٤ |
| **قرض حسن من المساهمين لحاملي الوثائق** | | |
| كما في بداية السنة | ٨٦٧,٥٠٤,٥٢٤ | ٨٠١,٠١١,٤٤٢ |
| صافي الحركة خلال السنة | ٣٢٧,٣٠٤,٢٨٨ | ٢٢٤,٥٧١,٨١٣ |
| تم شطبها خلال السنة | (١٥٧,٦٤٦,٠٦١) | (١٥٨,٠٧٨,٧٣١) |
| | ١,٠٣٧,١٦٢,٧٥١ | ٨٦٧,٥٠٤,٥٢٤ |
| مُخصص قرض حسن مُقدم لحاملي الوثائق | (١,٠٣٧,١٦٢,٧٥١) | (٨٦٧,٥٠٤,٥٢٤) |
| | - | - |

يُغطى العجز في حساب حاملي وثائق التأمين من قِبل المساهمين عبر قرض حسن. وقد قام المساهمون بتمويل هذا العجز وفقًا لسياسة المجموعة، وذلك من خلال قرض حسن (معفى من رسوم التمويل) بقيمة ١,٠٣٧,١٦٢,٧٥١ درهم إماراتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بعد إعادة صياغته): ٨٦٧,٥٠٤,٥٢٤ درهم إماراتي) دون شروط سداد محددة. وخلال السنة، تم توفير قرض حسن بقيمة اسمية قدرها ٣٢٧,٣٠٤,٢٨٨ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بعد إعادة صياغته): ٢٢٤,٥٧١,٨١٣ درهم إماراتي)، وتم إدراج المبلغ نفسه في بيان الأرباح أوالخسائر الموحد المنسوب إلى المساهمين.

بالإضافة إلى ذلك، تم شطب رصيد قرض حسن البالغ ١٥٧,٦٤٦,٠٦١ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معاد صياغته): ١٥٨,٠٧٨,٧٣١ درهمًا إماراتيًا) والمتعلق بالمبالغ المستحقة لأكثر من ثلاث سنوات، وفقًا لسياسة المجموعة وبما يتماشى مع لوائح المصرف المركزي لشركات التكافل.

وعلى الرغم من عدم اليقين بشأن إمكانية استرداد رصيد القرض الحسن المتبقي، تتوقع الإدارة استرداده من الأرباح المستقبلية الناتجة عن عمليات التكافل.

## ٢٥) استثمارات مُصنَّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|---|---|---|
| سندات ملكية مدرجة بدولة الإمارات العربية المتحدة | ٣,٧٤٦,٩٣٨ | ١,٧٤١,٥٩٦ |
| | ٣,٧٤٦,٩٣٨ | ١,٧٤١,٥٩٦ |

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

| | | |
|---|---|---|
| القيمة العادلة في بداية السنة | ١,٧٤١,٥٩٦ | ٨٠٠,٥٢٢ |
| المضاف خلال السنة | ١,٠٢١,٥٠١ | - |
| التغير في القيمة العادلة | ٩٨٣,٨٤١ | ٩٤١,٠٧٤ |
| القيمة العادلة في نهاية السنة | ٣,٧٤٦,٩٣٨ | ١,٧٤١,٥٩٦ |

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

| | المستوى ١ | المستوى ٢ | المستوى ٣ | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|
| **٣١ ديسمبر ٢٠٢٥** | | | | |
| الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | ٣,٧٤٦,٩٣٨ | - | - | ٣,٧٤٦,٩٣٨ |
| | ٣,٧٤٦,٩٣٨ | - | - | ٣,٧٤٦,٩٣٨ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | | | |
| الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | ١,٧٤١,٥٩٦ | - | - | ١,٧٤١,٥٩٦ |
| | ١,٧٤١,٥٩٦ | - | - | ١,٧٤١,٥٩٦ |

## ٢٦) رسوم الوكالة المُستحقة من حاملي الوثائق

أ) رسوم الوكالة: قام المساهمون بإدارة عمليات التكافل لصالح حاملي الوثائق مقابل نسبة من إجمالي اشتراكات التكافل في صورة رسوم وكالة:

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|---|---|---|
| التأمين على المركبات | ٣٠٪ | ٣٠٪ |
| التأمين التكافلي الصحي | ١٥٪ | ١٥٪ |
| جميع فئات التكافل الأخرى | ٣٠٪ | ٣٠٪ |

ب) حصة المضارب: قام المساهمون بإدارة حساب استثمار حاملي الوثائق وتحميل ١٠٪ (٢٠٢٤: ١٠٪) من إيرادات الاستثمار المُكتسبة من خلال حساب استثمار حاملي الوثائق كحصة مضارب وبلغت قيمة إيرادات الاستثمار المُكتسبة من خلال حساب استثمار حاملي الوثائق فضلاً عن حصة مضارب بقيمة لا شيء (٢٠٢٤: لا شيء).

## ٢٧) دخل الاستثمار

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|---|---|---|
| الأرباح من ودائع الوكالة | ١,٢٢٢,٧٤٢ | ٣٨٧,٦١١ |
| الدخل من الاستثمارات العقارية | ٦٨٦,٨٨٢ | ٦٣٦,٦٧٧ |
| دخل من استثمارات أخرى | - | ٥٣,٩٦٦ |
| الإجمالي | ١,٩٠٩,٦٢٤ | ١,٠٧٨,٢٥٤ |

## ٢٨) أحكام تقييم ضريبة القيمة المضافة والعقوبات

خلال السنة، سجلت المجموعة مصروفًا والتزامًا مقابلًا بقيمة ١٣,٢٢٣,٩٨٩ درهمًا إماراتيًا فيما يتعلق بضريبة القيمة المضافة والغرامات المرتبطة بها، وذلك عقب تقييم صادر عن الهيئة الاتحادية للضرائب بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢٦.
يتعلق هذا التقييم بالسنوات المالية من ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٠. وقد تم تعديل البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لتسجيل هذا الالتزام.

## ٢٩) مصاريف وايرادات تشغيلية أخرى

### ١,٢٩ مصاريف تشغيلية أخرى

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|---|---|---|
| المصاريف المهنية | ٧,٧٢١,٧٩٩ | ٦,٤٨٧,٣٠٠ |
| تكاليف الموظفين | ٨,٩١٩,٢١١ | ٦,٣٦٤,٧٧٤ |
| صيانة المكتب | ٣,٢٥٩,٥٣٦ | ٣,٥١٩,٨٥٦ |
| الخدمات القانونية والاستشارات | ٢,٥٧١,٣٣٦ | ٣,٤٥١,٧٤٤ |
| مصاريف أخرى | ٥,٠٤٧,٣٣٢ | ٤,٠٦٢,٨٧٢ |
| **الإجمالي** | ٢٧,٥١٩,٢١٤ | ٢٣,٨٨٦,٥٤٦ |

### ٢,٢٩ ايرادات تشغيلية أخرى

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|---|---|---|
| مخصص الخصم* | - | ٦,٧٥٨,٨٤٧ |
| دخل متنوع | ١,٣٨٩,٩٢٩ | ٥,٣٠١,٤٧٧ |
| الإجمالي | ١,٣٨٩,٩٢٩ | ١٢,٠٦٠,٣٢٤ |

* يمثل هذا بعض الخصومات التي تم الحصول عليها عند تسوية الالتزامات القديمة مع ورش تصليح السيارات.

## ٣٠) ضرائب الدخل المتعلقة بالعمليات المستمرة

| | |
|---|---|
| *مصروف ضريبة الدخل المُدرج في بيان الربح أو الخسارة* | |
| **الضريبة المؤجلة** | - |
| عن السنة الحالية | ٩,١٦٦,٤٥٤ |
| عن السنة السابقة | ٧,٢٨١,٥٢٢ |
| | ١٦,٤٤٧,٩٧٦ |

## ٣٠) ضرائب الدخل المتعلقة بالعمليات المستمرة (تابع)

أعدّت المجموعة حسابات ضريبة الشركات للسنتين الماليتين ٢٠٢٤ و٢٠٢٥ وفقًا لأحكام المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن ضرائب الشركات والمؤسسات (قانون ضريبة الشركات)، الذي أدخل نظامًا جديدًا لضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. وبناءً على التقييم الذي تم إجراؤه، كما هو موضح أدناه، فقد سجلت الشركة مركزًا لأصول الضرائب المؤجلة في السنة الحالية لكلتا السنتين الماليتين ٢٠٢٤ و٢٠٢٥.

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|---|---|---|
| الخسارة قبل الضريبة للسنة وفقًا للبيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ووفقًا للبيانات المالية المستقلة المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | (١١٥,١٥٢,٣٠١) | (٨٠,٩٤٨,٣٥٥) |
| ناقصاً: | | |
| أحكام تقييم ضريبة القيمة المضافة والعقوبات | (١٣,٢٢٣,٩٨٩) | - |
| إضافة: | | |
| المصاريف غير القابلة للخصم والتسويات الضريبية الأخرى | ٧٨,٨٢١ | ٤٢,٥٥٥ |
| **الخسارة الخاضعة للضريبة بالدرهم الإماراتي** | (١٠١,٨٤٩,٤٩١) | (٨٠,٩٠٥,٨٠٠) |
| **ائتمان ضريبي مؤجل بالدرهم الإماراتي** | (٩,١٦٦,٤٥٤) | (٧,٢٨١,٥٢٢) |
| **حركة الأصول خلال فترة تأجيل الضرائب** | | |
| الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٥ | - | - |
| الإضافات خلال السنة | ١٦,٤٤٧,٩٧٦ | - |
| **الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥** | ١٦,٤٤٧,٩٧٦ | - |

**يتم تلخيص الضرائب المؤجلة الناشئة عن الفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة على النحو التالي:**

| | معترف به في الربح أو الخسارة |
|---|---|
| **الأصول الضريبية المؤجلة المتعلقة بما يلي:** | |
| الخسائر الضريبية | ١٦,٤٤٧,٩٧٦ |

## ٣١) الخسارة الأساسية والمخففة للسهم الواحد

| | **٣١ ديسمبر ٢٠٢٥** | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|---|---|---|
| متوسط عدد الأسهم القائمة المرجح خلال السنة | ٣٨٧,٥٠٥,٨٢٦ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| الخسارة للسنة | (٩٨,٧٠٤,٣٢٥) | (٨٠,٩٤٨,٣٥٥) |
| الخسارة للسهم الواحد (درهم إماراتي للسهم) | (٠,٢٥٤٧) | (٠,٥٣٩٧) |

## ٣٢) معلومات عن القطاعات

حددت الإدارة قطاعات التشغيل بناءً على التقارير التي تمت مراجعتها من قبل مجلس الإدارة والتي تُستخدم لاتخاذ القرارات الاستراتيجية. وتتوافق جميع قطاعات التشغيل التي تستخدمها الإدارة مع تعريف القطاعات الخاضعة للتقرير بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨.

ولأغراض التشغيل، تُنظَّم المجموعة في قطاعين رئيسيين:

اكتتاب أعمال التكافل العام - ويشمل جميع فئات التكافل العام، والتأمين ضد الحريق، والتأمين البحري، وتأمين السيارات، والتأمين ضد الحوادث العامة، والتأمين الطبي.
الاستثمارات - وتشمل الاستثمارات في أسهم الشركات المتداولة في سوق الإمارات العربية المتحدة، والودائع لأجل لدى البنوك، والمحافظ الاستثمارية المُدارة في الخارج، وغيرها من الأوراق المالية.

فيما يلي تحليل لإيرادات المجموعة ونتائجها حسب القطاع التشغيلي:

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معاد صياغته) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | حاملي الوثائق | المساهمين | الإجمالي | حاملي الوثائق | المساهمين | الإجمالي |
| صافي خسارة التكافل | (٧١,٩٩٢,٤٩٢) | - | (٧١,٩٩٢,٤٩٢) | (٦٨,٢٠٩,٩١٦) | - | (٦٨,٢٠٩,٩١٦) |
| رسوم الوكالة | (٢٥٥,٣١١,٧٩٦) | ٢٥٥,٣١١,٧٩٦ | - | (١٥٣,٤٣٠,٣٥٢) | ١٥٣,٤٣٠,٣٥٢ | - |
| مصاريف أخرى | - | - | - | (٢,٩٣١,٥٤٥) | - | (٢,٩٣١,٥٤٥) |
| إيرادات الاستثمار | (٣٢٧,٣٠٤,٢٨٨) | ٢٥٥,٣١١,٧٩٦ | (٧١,٩٩٢,٤٩٢) | (٢٢٤,٥٧١,٨١٣) | ١٥٣,٤٣٠,٣٥٢ | (٧١,١٤١,٤٦١) |
| خسارة القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية | - | ١,٩٠٩,٦٢٤ | ١,٩٠٩,٦٢٤ | - | ١,٠٧٨,٢٥٤ | ١,٠٧٨,٢٥٤ |
| صافي مكاسب القيمة العادلة للأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة | - | (٦,٧٠٠,٠٠٠) | (٦,٧٠٠,٠٠٠) | - | - | - |
| من خلال الربح أو الخسارة | - | ٩٨٣,٨٤١ | ٩٨٣,٨٤١ | - | ٩٤١,٠٧٤ | ٩٤١,٠٧٤ |
| إيرادات تشغيلية أخرى | - | ١,٣٨٩,٩٢٩ | ١,٣٨٩,٩٢٩ | - | ١٢,٠٦٠,٣٢٤ | ١٢,٠٦٠,٣٢٤ |
| مصروفات تشغيلية أخرى | - | (٢٧,٥١٩,٢١٤) | (٢٧,٥١٩,٢١٤) | - | (٢٣,٨٨٦,٥٤٦) | (٢٣,٨٨٦,٥٤٦) |
| مخصص ضريبة القيمة المضافة والغرامات | - | (١٣,٢٢٣,٩٨٩) | (١٣,٢٢٣,٩٨٩) | - | - | - |
| **صافي (الخسارة)/الربح للسنة قبل الضريبة** | (٣٢٧,٣٠٤,٢٨٨) | ٢١٢,١٥١,٩٨٧ | (١١٥,١٥٢,٣٠١) | (٢٢٤,٥٧١,٨١٣) | ١٤٣,٦٢٣,٤٥٨ | (٨٠,٩٤٨,٣٥٥) |
| ائتمان الضريبة المؤجلة | - | ١٦,٤٤٧,٩٧٦ | ١٦,٤٤٧,٩٧٦ | - | - | - |
| **صافي (الخسارة)/الربح للسنة بعد الضريبة** | (٣٢٧,٣٠٤,٢٨٨) | ٢٢٨,٥٩٩,٩٦٣ | (٩٨,٧٠٤,٣٢٥) | (٢٢٤,٥٧١,٨١٣) | ١٤٣,٦٢٣,٤٥٨ | (٨٠,٩٤٨,٣٥٥) |

تمثل الإيرادات المذكورة أعلاه الإيرادات المُحققة من العملاء الخارجيين والجهات الخارجية. لم تُسجل أي إيرادات بين القطاعات خلال السنة.
تُطبق السياسات المحاسبية للقطاعات المُدرجة في التقرير بنفس طريقة تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة في السنوات السابقة، باستثناء اعتماد معايير جديدة ومُعدّلة.
فيما يلي تحليل لأصول والتزامات المجموعة حسب القطاع التشغيلي:

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معاد صياغته) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | حاملي الوثائق | المساهمين | الإجمالي | حاملي الوثائق | المساهمين | الإجمالي |
| أصول القطاع | ٢٥١,٨٣٦,٩٤٠ | ١٢٧,٢٠٨,٤٧١ | ٣٧٩,٠٤٥,٤١١ | ١٦٢,٤٨٤,٨٤٠ | ٧١,٩٩٤,٨٦٨ | ٢٣٤,٤٧٩,٧٠٨ |
| التزامات القطاع | ١,٢١٠,١٨١,٩٤٠ | ٥٥,٠٢٣,٥٧٢ | ١,٢٦٥,٢٠٥,٥١٢ | ١,٠٢٧,٥٧٥,٥٩٤ | ٣٤,١٦٠,٨٩٥ | ١,٠٦١,٧٣٦,٤٨٩ |

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
## بالدرهم الإماراتي

### ٣٢) معلومات عن القطاعات

فيما يلي تحليل لإجمالي المساهمات المكتوبة للمجموعة مصنفة حسب محافظ عقود التكافل:

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|---|---|---|
| التأمين التكافلي على المركبات | ٨٠٩,٩٣٧,١٢٩ | ٥٠٣,١٩٣,٠٦٧ |
| التأمين التكافلي الصحي | ٧١,٥٢٤,٥٨٧ | ١٣,٣٨١,١٠٥ |
| الإلتزامات | ٤,١٨٨,٥٦٣ | ٩٥٩,٥٦٨ |
| التأمين التكافلي ضد الحرائق | ٧٦٠,٩٦٧ | ٣٨٧,٤٧٠ |
| التأمين التكافلي الهندسي والعام | ٣٢٦,٩٩٦ | ١٤٦,٢٦٦ |
| التأمين التكافلي البحري | ٦٣,٣٧٠ | ٥٧,٥٨٢ |
| | ٨٨٦,٨٠١,٦١٢ | ٥١٨,١٢٥,٠٥٨ |

### ٣٣) الإلتزامات المحتملة

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|---|---|---|
| خطابات الضمان | ٦,٣١٠,٠٠٠ | ٦,٣١٠,٠٠٠ |

### ٣٤) إدارة مخاطر التكافل

تتمثل المخاطر بموجب أي عقد تكافل في احتمالية وقوع الحدث المؤمن ضده وعدم التيقن من مبلغ المطالبة الناتجة، إذ إنه بطبيعة عقود التكافل، تكون هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها.
بالنسبة لمحفظة عقود التكافل، التي تُطبق عليها نظرية الاحتمالية على التسعير والتخصيص، تكمن المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التكافل في أن المطالبات الفعلية ومبالغ التعويضات تتجاوز القيمة المقدرة لالتزامات التكافل. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار أو كبر مقدار المطالبات والتعويضات بقدر أكبر من المتوقع. تُعد أحداث التكافل عشوائية كما أن العدد والمقدار الفعلي لهذه المطالبات والتعويضات يختلف من سنة لأخرى عن تلك التقديرات الموضوعة باستخدام الأساليب الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم محفظة عقود التكافل المتشابهة تقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك، من المرجح ألا تتأثر محفظة أكثر تنوعاً بشكل عام بأي تغير يطرأ في أي مجموعة فرعية من المحفظة. وضعت المجموعة سياستها الاستراتيجية لتنويع مخاطر أعمال التكافل المقبولة وضمن كل نوع من أنواع التكافل وذلك للحصول على مجموعة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل التقلب في النتائج المتوقعة.

تتولى المجموعة من جانبها إدارة المخاطر من خلال وضع إستراتيجية الاكتتاب، وترتيبات إعادة التكافل الكافية، والتعامل مع المطالبات بشكل استباقي، وتهدف استراتيجية الاكتتاب إلى ضمان تنوع مخاطر الاكتتاب على نحو ملائم من حيث نوع ومقدار المخاطر وقطاع العمل والتوزيع الجغرافي. وتوضع حدود للاكتتاب من أجل تطبيق معايير اختيار المخاطر المناسبة.

**مدى تكرار وكبر حجم المطالبات**

للمجموعة الحق في عدم تجديد وثائق تأمين فردية وإعادة تسعير المخاطر وفرض مبالغ يتحملها المؤمن له، وكذلك تملك الحق فيرفض الدفعات المتعلقة بمطالبات ناتجة عن الاحتيال. كما تخول عقود التكافل المجموعة بملاحقة أطراف أخرى لدفع جزء أو كل التكاليف (على سبيل المثال، تعويضات الإحلال).

تُبرم عقود التكافل على العقارات بالرجوع إلى قيمة الاستبدال التجارية للعقارات والمحتويات المؤمن عليها، ودائماً ما يتم إدراج حدوددفع المطالبة للحد الأقصى للمبلغ المستحق عند وقوع الحدث المؤمن ضده. تُعد تكلفة إعادة بناء العقارات، أو استبدال المحتويات أو تعويضها والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات بسبب انقطاع الأعمال هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات بموجب هذه الوثائق. تقسم المخاطر التي تتعرض لها عقود التكافل للعقارات إلى أربعة أنواع هي الحريق، انقطاع الأعمال، الدمار الناتج عن الكوارث الجوية، والسرقة. لا تتركز مخاطر التكافل الناتجة عن هذه العقود في أي من المناطق التي تعمل فيها المجموعة، وهناك توازن بين العقارات التجارية والشخصية في المحفظة الإجمالية للمباني المؤمن عليها.

## ٣٤) إدارة مخاطر التكافل (تابع)

يوجد لدى المجموعة وحدات استقصائية تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات. تتولى هذه الوحدة التحقيق في المخاطر وتقديم توصيات حول طرق تحسين المطالبات ذات المخاطر. وتخضع هذه المخاطر للمراجعة بشكل فردي على الأقل مرة كل ٣ سنوات، ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الأساسية والقوانين السارية والتشريعات والشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل الأخرى. تُدير المجموعة وتتابع بفعالية عمليات تسوية المطالبات مبكراً وذلك للحد من تعرضها لأي تبعات غير متوقعة.

توضح الجداول التالية تركز التزامات التكافل حسب قطاع الأعمال، وتُعبر المبالغ المعروضة عن القيمة الدفترية لالتزامات التكافل (مجمل وصافي إعادة التكافل) الناتجة عن عقود التكافل:

| | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | |
|---|---|---|---|
| | الإجمالي | إعادة التكافل | الصافي |
| التأمين الطبي | ٦٨,٧٢٢,٥٨٣ | (٤٤,٢٥٤,٥٦٨) | ٢٤,٤٦٨,٠١٥ |
| التأمين على المركبات والتأمين العام | ١,١٣٦,٢٨٥,٢٢٤ | (١٢٠,٩٨٩,٦٨١) | ١,٠١٥,٢٩٥,٥٤٣ |
| | ١,٢٠٥,٠٠٧,٨٠٧ | (١٦٥,٢٤٤,٢٤٩) | ١,٠٣٩,٧٦٣,٥٥٨ |

| | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | |
|---|---|---|---|
| | الإجمالي | إعادة التكافل | الصافي |
| التأمين الطبي | ٤٧,٤١٤,٥٦٢ | (٦٨,٤٦٥,٥٣٥) | (٢١,٠٥٠,٩٧٣) |
| التأمين على المركبات والتأمين العام | ٩٧٥,٢١٠,٧٤٤ | (٨١,٧٩٣,٠٦٧) | ٨٩٣,٤١٧,٦٧٧ |
| | ١,٠٢٢,٦٢٥,٣٠٦ | (١٥٠,٢٥٨,٦٠٢) | ٨٧٢,٣٦٦,٧٠٤ |

### مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

يستحق دفع المطالبات المتعلقة بعقود التكافل على أساس حدوث المطالبات. وتتحمل المجموعة بدورها مسؤولية كافة الأحداث المؤمن ضدها التي وقعت خلال مدة العقد، حتى في حال اكتشاف الخسارة بعد انتهاء مدة العقد. نتيجة لذلك، يتم تسوية مطالبات الالتزام على مدى فترة زمنية طويلة، كما تنطوي عناصر مخصص المطالبة على المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها. يخضع تقدير المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بصورة عامة لدرجة عالية من عدم اليقين بخلاف تقدير تكاليف تسوية المطالبات التي تم بالفعل إخطار الشركة بها، حيث تتوفر المعلومات المتعلقة بحدث المطالبة. قد لا تكون المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها واضحة للطرف المؤمن عليه إلا بعد سنوات عديدة من وقوع الحدث الذي أدى إلى ظهور المطالبات. بالنسبة لبعض عقود التكافل، تكون نسبة المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها من إجمالي الالتزام مرتفعة وسوف تُظهر عادة اختلافات أكبر بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية بسبب صعوبة تقدير هذه الالتزامات الكبيرة.

عند تقدير التزام تكلفة المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولكن لم تتم تسويتها بعد، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المتاحة من قبل خبراء تقدير الأضرار والمعلومات حول تكلفة 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 للأثر السلبي المحتمل المتعلق بتطورها وحدوثها على بقية المحفظة.

تشتمل التكلفة المقدرة للمطالبات على المصروفات المباشرة التي يتم تكبدها أثناء تسوية المطالبات، وصافي قيمة الإحلال القانوني المتوقعة وغيرها من المبالغ المستردة. تتخذ المجموعة كافة الإجراءات المعقولة لضمان استحواذها على المعلومات الكافية بشأن تعرضاتها للمطالبات. ومع ذلك، ونظراً للشكوك حول تحديد مخصصات المطالبات، فمن المحتمل أن تكون النتيجة النهائية مختلفة عن الالتزام الأصلي المحدد.

إن مبلغ مطالبات التكافل حساس بشكل خاص لمستوى قرارات المحاكم وتطور الإجراءات القانونية في مسائل العقود والضرر. تتعرض عقود التكافل كذلك لظهور أنواع جديدة من المطالبات الكامنة، ولكن لا يتم إدراج أي مخصص لها في نهاية فترة التقارير المالية. تتبنى المجموعة تقنيات متعددة، حيثما أمكن، بهدف تقدير المستوى المطلوب من المخصصات، وهو ما يقدم بدوره فهماً أكبر للتوجهات الكامنة في التجربة التي يتم توقعها. تساعد التوقعات التي قدمتها المنهجيات المختلفة كذلك في تقدير مدى النتائج المحتملة. ومن ثم، يقع الاختيار على أسلوب التقدير الأنسب مع مراعاة خصائص فئة الأعمال ومدى التطور لكل سنة من سنوات وقوع الحوادث. تكون أساليب التقدير التي تستند إليها المجموعة لاحتساب التكلفة المقدرة للمطالبات غير المسددة (سواء المبلغ عنها أم لا) عبارة عن مزيج من التقديرات القائمة على نسبة الخسارة والتقدير القائم على سابقة المطالبات الفعلية، باستخدام صيغ حسابية محددة مسبقاً وهو ما يعطي ترجيحاً أكبر للمطالبات السابقة الفعلية مع مرور الوقت. يُمثل تقدير نسبة الخسارة المبدئي افتراضاً جوهرياً في أسلوب التقدير ويستند إلى خبرة السنوات السابقة، ويتم تعديله بحسب عدة عوامل مثل التغيرات في معدل أقساط التأمين، وتجربة السوق المتوقعة وتضخم المطالبات التاريخية.

## ٣٤) إدارة مخاطر التكافل (تابع)

### العملية المتبّعة لتحديد الأفتراضات

العملية المتبعة لتحديد الافتراضات تُعد المخاطر المرتبطة بعقود التكافل مخاطر معقدة وهي تخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى تعقيد تحليل الحساسية الكمية. إن البيانات الداخلية مستمدة في الأغلب من تقارير المطالبات الربع سنوية للمجموعة والفحص الذي تم إجراؤه لعقود التكافل الفعلية في نهاية فترة التقرير لاستخلاص البيانات للعقود المحتفظ بها. قامت المجموعة بمراجعة العقود الفردية وخاصة قطاعات العمل التي تزاول فيها الشركات المؤمن عليها أعمالها وسنوات التعرض الفعلية للمطالبات. وتُستخدم هذه المعلومات لوضع السيناريوهات المتعلقة بتأخر المطالبات التي يتم استخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات.

يعتمد اختيار النتائج المتعلقة بكل سنة من سنوات الحوادث الخاصة بكل فئة من فئات الأعمال على تقييم الأسلوب الأكثر ملاءمة للتطورات التاريخية التي تمت ملاحظتها. مما يعني، في حالات معينة، اختيار أساليب أو مجموعات مختلفة من الأساليب لسنوات الحوادث الفردية أو مجموعات من سنوات الحوادث في نفس فئة الأعمال.

### تركز مخاطر التكافل

تمارس المجموعة كافة أنشطة الاكتتاب الخاصة بها بشكل كبير في دولة الإمارات العربية المتحدة .على غرار شركات التكافل الأخرى، ومن أجل الحد من التعرض المالي الناتج عن مطالبات التكافل الكبيرة، تدخل المجموعة، في سياق أعمالها العادية، في ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل .قبل قبول أي عميل جديد، تقوم المجموعة بتقييم الجودة الائتمانية للعميل المحتمل وتحديد حدود الائتمان لكل عميل. عند تحديد إمكانية استرداد ذمم التكافل المدينة، تأخذ المجموعة في الاعتبار أي تغيير في الجودة الائتمانية لذمم التكافل المدينة من تاريخ منح الائتمان الأولي وحتى تاريخ التقرير .تجنباً للتعرض لخسائر مالية فادحة من شركات إعادة التكافل، تقوم المجموعة بتقييم الظروف المالية لشركات إعادة التكافل ومراقبة تركزات مخاطر الائتمان الناتجة في مناطق جغرافية مماثلة، أو الأنشطة أو الخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التكافل. إن عقود إعادة التكافل المسندة لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق؛ تظل المجموعة مسؤولة تجاه حاملي وثائقها عن الجزء الخاضع لإعادة التكافل إلى الحد الذي لا تفي فيه شركات إعادة التكافل بالالتزامات المتعهد بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل.

## ٣٥) إدارة المخاطر المالية

تتألف الأصول المالية للمجموعة من استثمارات وذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة، وودائع مصرفية، والنقد في الصندوق والنقد لدى البنوك وبعض الذمم المدينة الأخرى. تتألف التزامات المجموعة المالية من التزامات مقابل إجمالي المطالبات القائمة، وإعادة التكافل، والذمم الدائنة التجارية وبعض الذمم الدائنة الأخرى .نتيجة أنشطة المجموعة، فإن المجموعة تتعرض لعدة مخاطر مالية متنوعة: مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملة، ومخاطر أسعار الأسهم، ومخاطر معدلات الأرباح).

### إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر تخلف الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد المجموعة خسائر مالية. للحد من مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن التعثر في السداد، قامت المجموعة بتطبيق سياسة يتم بموجبها التعامل فقط مع أطراف مقابلة ذات جدارة ائتمانية. تتم بصورة مستمرة مراقبة تعرض المجموعة للمخاطر والتصنيفات الائتمانية للأطراف المقابلة ويتم توزيع القيمة الإجمالية المستخلصة للمعاملات على الأطراف المقابلة المعتمدة. هذا ويتم التحكم في التعرض لمخاطر الائتمان من خلال إرساء حدود ائتمانية للطرف المقابل والتي تتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة سنوياً.

يتم استخدام إعادة التكافل لإدارة المخاطر المالية. إلا أن إعادة التأمين لا تعفي المجموعة من مسؤوليتها بصفتها شركة تأمين رئيسية. ففي حال عجز شركة إعادة التأمين عن سداد قيمة المطالبة لأي سبب كان، تظل المجموعة مسؤولة عن دفع قيمة المطالبة إلى حامل وثيقة التأمين. كما تخضع الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التأمين للتقييم عن طريق مراجعة قدرتها المالية على أساس سنوي قبل إبرام أي عقد.

تحتفظ المجموعة بسجلات سداد الدفعات السابقة الخاصة بأصحاب العقود الهامة والذين تقوم المجموعة بالتعامل معهم بصورة منتظمة. أيضاً تتم إدارة التعرض لمخاطر الأطراف المقابلة بصورة فردية من خلال آليات أخرى مثل الحق بإجراء مقاصة وذلك عندما تكون الأطراف المقابلة مدينين ودائنين لدى المجموعة. تشمل المعلومات الإدارية تفاصيل مخصصات الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة وعمليات الشطب اللاحقة. يتم الحد من مخاطر الأطراف المقابلة على المستوى الفردي والجماعي بإجراء تقييم ائتماني مستمر لأوضاعهم المالية. عندما يكون هناك تعرض كبير لحاملي الوثائق على مستوى الأفراد أو لمجموعة من حاملي الوثائق المماثلة، يتم إجراء تحليل مالي يعادل التحليل الذي أجرته المجموعة لشركات إعادة التأمين.

بالنسبة للذمم المدينة، طبقت المجموعة منهجية مبسطة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لقياس مخصص الخسائر المتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. تحدد المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة على هذه البنود باستخدام مصفوفة مخصصات، ويتم تقديرها بناءً على تجربة الخسائر الائتمانية السابقة استناداً إلى الوضع السابق المستحق للمدينين، وتعديلها حسبما يكون مناسباً لتعكس الأوضاع الحالية والتقديرات المستقبلية للظروف الاقتصادية. ووفقاً لذلك، يتم عرض محفظة مخاطر الائتمان الخاصة بهذه الأصول بناءً على حالة تأخر سدادها حسب مصفوفة المخصصات.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
**بالدرهم الإماراتي**

### ٣٥) إدارة المخاطر المالية (تابع)

**إدارة مخاطر الائتمان (تابع)**

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٢٠٢٤، تم إيداع كافة الودائع لأجل لدى بنوك داخل الإمارات العربية المتحدة. إن الإدارة على ثقة من أنه لا ينتج عن تركيز الأصول السائلة في نهاية السنة أية مخاطر ائتمانية على المجموعة، نظراً لأن هذه البنوك هي من البنوك الكبرى العاملة في الإمارات العربية المتحدة وتخضع لرقابة عالية من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إن القيمة الدفترية للأصول المالية المسجلة في البيانات المالية الموحدة، بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة، تمثل الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الذمم المدينة والأموال السائلة.

**إدارة مخاطر السيولة**

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بعقود التكافل والالتزامات المالية عند استحقاقها. يمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من تقلبات السوق أو انخفاض التصنيفات الائتمانية مما قد يؤدي إلى تلاشي بعض مصادر التمويل فوراً. تتضمن الإدارة الحكيمة لمخاطر السيولة الاحتفاظ بنقد كافٍ وأوراق مالية قابلة للتداول وتوافر التمويل من خلال مبلغ كافٍ من التسهيلات الائتمانية الملتزم بها والقدرة على إغلاق مراكز السوق.

يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتتأكد الإدارة من توفر سيولة مالية كافية للوفاء بأية التزامات عند استحقاقها. بسبب الطبيعة المتغيرة لأنشطتها الأساسية، تحافظ إدارة الخزانة بالمجموعة على المرونة في التمويل عن طريق الاحتفاظ باحتياطيات سيولة كافية تتكون من ودائع لدى البنوك ونقد في الصندوق ولدى البنوك (الإيضاح ١٣) على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

تم تحديد فترات الاستحقاق التعاقدية للالتزامات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي الموحد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي. القيم غير المخصومة عند الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية تقارب قيمها الدفترية في بيان المركز المالي الموحد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

يعرض الجدول أدناه ملخصاً لفترات استحقاق الأصول والالتزامات المالية غير المخصومة للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بناءً على تواريخ السداد التعاقدية ومعدلات الأرباح الحالية في السوق.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | المتداول | الغير متداول | الإجمالي |
|---|---|---|---|
| | حتى لسنة واحدة | > من سنة واحدة | |
| التزامات عقود التكافل | ١,٢٠٥,٠٠٧,٨٠٧ | - | ١,٢٠٥,٠٠٧,٨٠٧ |
| التزامات عقود إعادة التكافل | ٣,٤٢٧,٩٥٠ | - | ٣,٤٢٧,٩٥٠ |
| المصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى | ٣٩,٦٨٥,٩١٥ | - | ٣٩,٦٨٥,٩١٥ |
| الإجمالي | ١,٢٤٨,١٢١,٦٧٢ | - | ١,٢٤٨,١٢١,٦٧٢ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معاد صياغتها) | المتداول | الغير متداول | الإجمالي |
|---|---|---|---|
| | حتى لسنة واحدة | > من سنة واحدة | |
| التزامات عقود التكافل | ١,٠٢٢,٦٢٥,٣٠٦ | - | ١,٠٢٢,٦٢٥,٣٠٦ |
| التزامات عقود إعادة التكافل | ٣٧٨,٤٧٨ | - | ٣٧٨,٤٧٨ |
| المصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى | ٣٥,٦٢٣,٠١٠ | - | ٣٥,٦٢٣,٠١٠ |
| **الإجمالي** | ١,٠٥٨,٦٢٦,٧٩٤ | - | ١,٠٥٨,٦٢٦,٧٩٤ |

**مخاطر السوق**

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة لتغيرات أسعار السوق، سواءً كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بورقة مالية معينة، أو بجهة إصدارها، أو عوامل تؤثر على جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق. وتتعرض الشركة لمخاطر السوق فيما يتعلق بأوراقها المالية الاستثمارية. وتحد الشركة من مخاطر السوق من خلال الحفاظ على محفظة استثمارية متنوعة والمتابعة المستمرة لتطورات السوق. إضافةً إلى ذلك، تراقب الشركة بنشاط العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات السوق، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تغير القيم العادلة للأسهم نتيجة لتغيرات مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. وينشأ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم من محفظة استثمارات الشركة.
في تاريخ التقرير، إذا كانت أسعار الأسهم أعلى/أقل بنسبة ١٠٪ وفقًا للافتراضات المذكورة أعلاه، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى:

بالنسبة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن القيمة العادلة ستكون قد زادت/انخفضت بمقدار ٣٧٤,٦٩٤ درهمًا إماراتيًا (٢٠٢٤: ١٧٤,١٦٠ درهمًا إماراتيًا).

## ٣٥) إدارة المخاطر المالية (تابع)

### مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية .تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية بشكل محدود في المعاملات، حيث تُبرم المجموعة العقود بشكل عام بالدرهم الإماراتي، كونه العملة التشغيلية للشركة.

### مخاطر معدلات الأرباح

تنشأ مخاطر معدلات الأرباح من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الأرباح على إيرادات أو تكاليف التمويل للمجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات أرباح على ودائعها التي تحمل أسعار فائدة ثابتة.

تسعى المجموعة عموماً إلى الحد من مخاطر معدلات الأرباح من خلال مراقبة حثيثة لمعدلات الأرباح في السوق والاستثمار في تلك الأصول المالية التي يتوقع أن تكون مخاطرها أقل.

تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الأرباح في الحالات التالية
(١) : التزامات المطالبات المتكبدة؛ و
(٢) أصول المطالبات المتكبدة.

كما في نهاية فترة التقرير، لو كانت معدلات الأرباح على القروض المصرفية ارتفعت/انخفضت بمقدار ١٠٠ نقطة أساس مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، لكانت انخفضت/ارتفعت أرباح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

يوضح الجدول أدناه تأثير التغير بنسبة ١٪ في تعديل المخاطر والخصم على التزامات المطالبات المتكبدة وأصول المطالبات المتكبدة.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | التأثير على إجمالي أرباح إعادة التكافل | لتأثير على صافي أرباح إعادة التكافل | التأثير على إجمالي حقوق ملكية إعادة التكافل | التأثير على صافي حقوق ملكية إعادة التكافل |
|---|---|---|---|---|
| **تعديل المخاطر** | | | | |
| زيادة ١٪ | (٤٢,٧٠٩) | (٥٩,٦٢٧) | (٤٢,٧٠٩) | (٥٩,٦٢٧) |
| نقص ١٪ | ٤٢,٧٠٩ | ٥٩,٦٢٧ | ٤٢,٧٠٩ | ٥٩,٦٢٧ |
| **الخصم** | | | | |
| زيادة ١٪ | ٨,٣١٢,٢١٠ | ٦,٩٧١,٢٩٣ | ٨,٣١٢,٢١٠ | ٦,٩٧١,٢٩٣ |
| نقص ١٪ | (٨,٣١٢,٢١٠) | (٦,٩٧١,٢٩٣) | (٨,٣١٢,٢١٠) | (٦,٩٧١,٢٩٣) |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | التأثير على إجمالي أرباح إعادة التكافل | لتأثير على صافي أرباح إعادة التكافل | التأثير على إجمالي حقوق ملكية إعادة التكافل | التأثير على صافي حقوق ملكية إعادة التكافل |
|---|---|---|---|---|
| **تعديل المخاطر** | | | | |
| زيادة ١٪ | (٣٥,٩٧٥) | (٤٦,٥٦٩) | (٣٥,٩٧٥) | (٤٦,٥٦٩) |
| نقص ١٪ | ٣٥,٩٧٥ | ٤٦,٥٦٩ | ٣٥,٩٧٥ | ٤٦,٥٦٩ |
| **الخصم** | | | | |
| زيادة ١٪ | ٧,٤٥١,٥٩٥ | ٦,٦٥٠,٠١١ | ٧,٤٥١,٥٩٥ | ٦,٦٥٠,٠١١ |
| نقص ١٪ | (٧,٤٥١,٥٩٥) | (٦,٦٥٠,٠١١) | (٧,٤٥١,٥٩٥) | (٦,٦٥٠,٠١١) |

## ٣٥) إدارة المخاطر المالية (تابع)

### تحليل حساسية معدلات الأرباح

تم تحديد تحليل الحساسية على أساس التعرض لمخاطر معدلات الأرباح للأصول المالية المدرة للأرباح مع افتراض أن قيمة الأصول في نهاية فترة التقرير كانت مستحقة طوال العام :نظراً لأن كافة الأصول والالتزامات المالية للمجموعة والتي تحمل أرباحاً هي ذات معدلات أرباح ثابتة، لا تخضع المجموعة للتقلبات في معدلات الأرباح في تاريخ التقرير.

### إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال فيما يلي:

- الامتثال للمتطلبات الرأسمالية الخاصة بالتأمين بمقتضى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ (سابقاً: القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣) بشأن شركات ووكالات التأمين.
- الحفاظ على قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية حتى تتمكن من الاستمرار في توفير عوائد للمساهمين وتحقيق منافع للأطراف المعنية الأخرين؛
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التكافل بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

وفقاً للمادة رقم (٨) من الفصل ٢ من التعليمات المالية يتوجب على المجموعة، في كافة الأوقات، الامتثال لمتطلبات هامش الملاءة . تم عرض مركز الملاءة المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أدناه:

| | **٣١ ديسمبر ٢٠٢٥** | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|---|---|---|
| مُتطلبات الحد الأدنى لرأس المال | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| مُتطلبات ملاءة رأس المال | ١٨٥,٣٢٣,٠٧٠ | ١٢٦,٩٤٠,٩٦٧ |
| الحد الأدنى لمبلغ الضمان | ١٦٧,٨٤٠,٣٣٩ | ١١٤,١٠٤,٨٩٣ |
| الأموال الخاصة الأساسية | (١,١٤٨,٠٨٣,٩١٧) | (٩٧٠,٤٧١,٨٠٢) |
| العجز في ملاءة الحد الأدنى لرأس المال | (١,٢٤٨,٠٨٣,٩١٧) | (١,٠٧٠,٤٧١,٨٠٢) |
| العجز في ملاءة رأس المال | (١,٣٣٣,٤٠٦,٩٨٧) | (١,٠٩٧,٤١٢,٧٦٩) |
| العجز في ملاءة الحد الأدنى لمبلغ الضمان | (١,٣١٥,٩٢٤,٢٥٧) | (١,٠٨٤,٥٧٦,٦٩٥) |

أ) أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي القرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ الذي يحدد الحد الأدنى لرأس المال المكتتب به أو المدفوع بمبلغ ١٠٠ مليون درهم إماراتي لإنشاء شركة تكافل و٢٥٠ مليون درهم إماراتي لشركة إعادة تكافل. يقتضي القرار أيضاً أن تعود ملكية نسبة ٧٥٪ على الأقل من رأس مال شركات التكافل التي تأسست داخل دولة الإمارات العربية المتحدة إلى أشخاص طبيعيين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة أو دول مجلس التعاون الخليجي أو جهات اعتبارية مملوكة بالكامل لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة أو دول مجلس التعاون الخليجي أو مملوكة من قبل أشخاص مرخص بها. تلتزم المجموعة بالمتطلبات المذكورة أعلاه. علاوة على ذلك، التزم المساهمون بتقديم الدعم المالي المستمر للمجموعة لتمكينها من الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

### المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة المترتبة على تعطل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. في حالة إخفاق الأنظمة الرقابية في أداء وظيفتها، فربما تتسبب المخاطر التشغيلية في الإضرار بسمعة المجموعة، أو قد يكون لها تبعات قانونية أو تنظيمية أو قد تؤدي إلى تكبد خسائر مالية. لا يمكن أن تتوقع المجموعة التخلص من جميع المخاطر التشغيلية، لكن من خلال تطبيق نظام رقابي محكم ومن خلال متابعة المخاطر المحتملة والتصدي لها، بإمكان المجموعة إدارة المخاطر التشغيلية. تتضمن الإجراءات الرقابية الفصل الفعال بين المهام ووضع ضوابط رقابية على الدخول على الأنظمة والتفويض وإجراءات التسوية وتدريب العاملين وعمليات التقييم.

## ٣٦) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أثبتت المجموعة الاستثمار في احتياطي إعادة التقييم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في السنوات السابقة بناءً على تقييم الإدارة للقيمة العادلة لهذه الاستثمارات. وقد تم الاحتفاظ بالاحتياطي حتى يتم استبعاد الاستثمارات الأساسية.

## ٣٧) الدعاوى القانونية

تقدم عملاء فرديون ووسطاء برفع دعاوى قانونية ضد المجموعة بقيمة ٣١,١٤٤,٢١٤ درهماً إماراتياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٢٩,٩٩٤,٢٨١ درهماً إماراتياً) وتُعد الدعاوى قيد التنفيذ.

### ٣٨) 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 لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | التأمين التكافلي على المركبات | التأمين التكافلي الصحي | فئة تكافل أخرى | جميع أنواع التكافل مجمعة |
|---|---|---|---|---|
| المساهمات الكتابية المباشرة | ٨٠٩,٩٣٧,١٢٩ | ٧١,٥٢٤,٥٨٧ | ٥,٣٣٩,٨٩٦ | ٨٨٦,٨٠١,٦١٢ |
| الأعمال المفترضة | - | - | - | - |
| أجنبية | - | - | - | - |
| محلية | - | - | - | - |
| إجمالي الأعمال المفترضة | - | - | - | - |
| **إجمالي الاشتراكات المكتتبة** | ٨٠٩,٩٣٧,١٢٩ | ٧١,٥٢٤,٥٨٧ | ٥,٣٣٩,٨٩٦ | ٨٨٦,٨٠١,٦١٢ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | التأمين التكافلي على المركبات | التأمين التكافلي الصحي | فئة تكافل أخرى | جميع أنواع التكافل مجمعة |
|---|---|---|---|---|
| المساهمات الكتابية المباشرة | ٥٠٣,١٩٣,٠٦٧ | ١٣,٣٨١,١٠٥ | ١,٥٥٠,٨٨٦ | ٥١٨,١٢٥,٠٥٨ |
| الأعمال المفترضة | - | - | - | - |
| أجنبية | - | - | - | - |
| محلية | - | - | - | - |
| إجمالي الأعمال المفترضة | - | - | - | - |
| إجمالي الاشتراكات المكتتبة | ٥٠٣,١٩٣,٠٦٧ | ١٣,٣٨١,١٠٥ | ١,٥٥٠,٨٨٦ | ٥١٨,١٢٥,٠٥٨ |

### ٣٩) أحداث لاحقة

بعد تاريخ إعداد التقرير، اندلعت حرب في المنطقة، مما أدى إلى زيادة حالة عدم اليقين في البيئة الاقتصادية العامة في دولة الإمارات العربية المتحدة والمنطقة المحيطة بها.

وقد قيّمت الإدارة أثر هذا الحدث وخلصت إلى أنه لا يُشير إلى وجود ظروف كانت قائمة في تاريخ إعداد التقرير. وبناءً على ذلك، صُنِّف هذا الحدث كحدث غير مُعدِّل بعد فترة إعداد التقرير وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٠ - الأحداث اللاحقة لفترة إعداد التقرير.

في تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة، تواصل الإدارة مراقبة الوضع المتغير وتداعياته المحتملة. وبناءً على التقييم الذي أُجري، لم يكن لهذا الحدث أثر جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي أو التدفقات النقدية للكيان في تاريخ إعداد التقرير. وعليه، لم تُجرَ أي تعديلات على هذه البيانات المالية الموحدة.

### ٤٠) إعادة بيان السنة السابقة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أعادت المجموعة تقييم المعالجة المحاسبية لدعوى قضائية ناشئة عن استثمار أحد المساهمين السابقين في الشركة، والذي تم تمويله من خلال قرض شخصي من بنك أبوظبي التجاري.
وبعد فشل الاستثمار، باشر بنك أبوظبي التجاري إجراءات قانونية أسفرت في نهاية المطاف عن حكم قضائي نهائي وملزم صدر في عام ٢٠٢٦، يؤكد التزام الشركة بدفع فائدة بنسبة ٧,٦٤٪ بقيمة ٢٤,٤٦١,٦٤٤ درهمًا إماراتيًا.

وعلى الرغم من أن الحكم أصبح نهائيًا في عام ٢٠٢٢، لم يتم إدراج أي مخصصات في البيانات المالية للأعوام من ٢٠٢٢ إلى ٢٠٢٥. وخلصت الإدارة إلى أن هذا يشكل خطأً جوهريًا في الفترة السابقة، نظرًا لوجود التزام قانوني قائم، واحتمالية وإمكانية قياس تدفق الموارد الاقتصادية الخارجة بشكل موثوق.

بالإضافة إلى ذلك، بلغ رصيد قرض حسن المستحق لأكثر من ثلاث سنوات ١٧١,٢٤٨,٠١٦ درهم إماراتي و١٥٨,٠٧٨,٧٣١ درهم إماراتي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على التوالي، وكان من المفترض شطبه وفقًا لسياسة المجموعة، بما يتماشى مع لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لشركات التكافل، إلا أنه تم إغفال شطبه سهوًا.

يمثل عدم الاعتراف بهذا المخصص وإغفال شطب رصيد قرض حسن لأكثر من ثلاث سنوات خطأً في الفترة السابقة كما هو مُعرّف في معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية، والأخطاء. وبناءً على ذلك، أُعيد عرض البيانات المالية المقارنة بأثر رجعي لتصحيح المخصصات ذات الصلة وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨. وقد أسفرت إعادة العرض عن زيادة في المخصصات وانخفاض مقابل في الأرباح المحتجزة، بالإضافة إلى انخفاض في "عجز صندوق حاملي وثائق التأمين" و"قرض حسن من المساهمين" في السنوات المعنية.

## ٤٠) إعادة بيان السنة السابقة (تابع)

علاوة على ذلك، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، أعادت المجموعة تصنيف خسارة انخفاض القيمة البالغة ٣١٠,٦٣٠ درهم إماراتي والمتعلقة بأصول إعادة التكافل إلى "المبالغ المستحقة من عقود إعادة التكافل" (إيضاح رقم ١٢) من "خسائر انخفاض قيمة الأصول المالية" التي كانت مُدرجة سابقًا في بيان الأرباح والخسائر.

وقد صححت المجموعة هذا الخطأ بإعادة عرض البيانات المالية المقارنة. وفيما يلي أثر إعادة العرض على البيانات المالية كالتالي:

| | كما ورد سابقا | معاد صياغته | كما مصاغ |
|---|---|---|---|
| **٣١ ديسمبر ٢٠٢٤** | | | |
| **التزامات المساهمين وحقوق الملكية** | | | |
| **التزامات المساهمين** | | | |
| المصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى | ٦,٥٨٩,٥٥٦ | ٢٤,٤٦١,٦٤٤ | ٣١,٠٥١,٢٠٠ |
| **فائض عمليات التكافل** | | | |
| العجز في صندوق حاملي وثائق التأمين | (١,٠٢٥,٥٨٣,٢٥٥) | ١٥٨,٠٧٨,٧٣١ | (٨٦٧,٥٠٤,٥٢٤) |
| قرض حسن من المساهمين | ١,٠٢٥,٥٨٣,٢٥٥ | (١٥٨,٠٧٨,٧٣١) | ٨٦٧,٥٠٤,٥٢٤ |
| **إجمالي الفائض من عمليات التكافل** | - | - | - |
| **حقوق ملكية المساهمين** | | | |
| خسائر مُتراكمة | (٩٤٥,٢٤٦,٧٩٥) | (٢٤,٤٦١,٦٤٤) | (٩٦٩,٧٠٨,٤٣٩) |
| **١ يناير ٢٠٢٤** | | | |
| **حقوق ملكية المساهمين والالتزامات** | | | |
| **التزامات المساهمين** | | | |
| المصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى | ٣,٧٠٢,٢٧١ | ٢٤,٤٦١,٦٤٤ | ٢٨,١٦٣,٩١٥ |
| **فائض عمليات التكافل** | | | |
| عجز في صندوق حاملي وثائق التأمين | (٩٧٢,٢٥٩,٤٥٨) | ١٧١,٢٤٨,٠١٦ | (٨٠١,٠١١,٤٤٢) |
| قرض حسن من المساهمين | ٩٧٢,٢٥٩,٤٥٨ | (١٧١,٢٤٨,٠١٦) | ٨٠١,٠١١,٤٤٢ |
| **إجمالي الفائض من عمليات التكافل** | - | - | - |
| **حقوق ملكية المساهمين** | | | |
| خسائر مُتراكمة | (٨٦٤,١٩٨,٧٩٧) | (٢٤,٤٦١,٦٤٤) | (٨٨٨,٦٦٠,٤٤١) |

## ٤١) إعادة التصنيف

تمت إعادة تصنيف أرقام السنة السابقة في البيانات المالية الموحدة حسب الضرورة لتحسين العرض.

## ٤٢) الموافقة على البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة والمصادقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠٢٦.