

**TAKAFUL EMARAT - INSURANCE
(PSC) AND ITS SUBSIDIARY**

Consolidated Financial Statements
For the year ended 31 December 2024

REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024

Dear Shareholders,

We are pleased to present the annual report for Takaful Emarat Insurance and its subsidiary for the year ending 31 December, 2024. This report highlights our key achievements and financial performance.

We would like to put on record our sincere appreciation and gratitude towards all stakeholders of Takaful Emarat Insurance (PSC) for their strong confidence and trust in Takaful Emarat's management and strategic direction, raising AED 185 million in additional capital. This strategic initiative has significantly strengthened the company's financial position, increasing its total capital to AED 210.6 million.

Through a comprehensive assessment of our operations, we have identified and devised strategic measures to enhance our operational efficiencies. This initiative led to a significant restructuring, optimized our resources, improved cost efficiencies, and sharpened our focus on core competencies.

Takaful revenue for the year ended 31 December 2024, has reached AED 420 million, compared to AED 229 million in the previous year. Net investment income for the year ended 31 December 2024, reached AED 32 million, up from AED 15.5 million last year. Net profit attributable to shareholders after tax for the year ended December 31, 2024, has reached AED 11.2 million, compared to a net loss of AED 12.4 million in the previous year.

As we look ahead to the coming year, the Board of Directors is committed to driving sustainable growth and innovation across our organization. Our strategic plan focuses on expanding our market presence, enhancing operational efficiencies, and investing in cutting-edge technologies to stay ahead of industry trends. We will also prioritize strengthening our customer relationships and exploring new opportunities for collaboration and partnerships. By fostering a culture of excellence and agility, we aim to deliver long-term value to our shareholders and stakeholders, ensuring continued success and resilience in an ever-evolving business landscape.

We would like to formally express our heartfelt appreciation and gratitude to all stakeholders of Takaful Emarat Insurance (PSC). Your unwavering support and trust have been instrumental in our success. Additionally, we extend our deepest thanks to our management and staff for their sincere dedication and hard work, which have significantly contributed to the Group's successful growth. Your commitment and efforts are truly valued and recognized.

May God; the Almighty; guide our steps

Signed by:

F6EE8157507F484...

Mr. Nooraldeen Subhi Atatreh
Chairman

Independent Auditor's Report

To the Shareholders of Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Takaful Emarat Insurance (P.S.C) (the "Company") and its subsidiary (the "Group"), which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2024, consolidated statement of profit and loss, consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended and notes to the consolidated financial statements, including material accounting policy information.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Group as at 31 December 2024, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with IFRS Accounting Standards as issued by International Accounting Standards Board (IASB).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the *Auditor's Responsibilities for the Audit of the consolidated Financial Statements* section of our report. We are independent of the Group in accordance with *International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards)* ("IESBA Code"), together with the ethical requirements that are relevant to the audit of the consolidated financial statements in United Arab Emirates, and we have fulfilled our other ethical requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgement, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements of the current year. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Independent Auditor's Report

To the Shareholders of Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements (continued)

Key Audit Matters (continued)

Key Audit Matter	How our audit addressed the key audit matter
Valuation of takaful contract liabilities, retakaful contract assets and retakaful contract liabilities	
As at 31 December 2024, The Group's takaful contract liabilities, retakaful contract assets and retakaful contract liabilities are valued at AED 665 million, AED 44 million and AED 5 million respectively. Refer to note 8 to the consolidated financial statements. The valuation of retakaful contract liabilities, retakaful contract assets and takaful contract liabilities involves significant judgements and estimates particularly with respect to, estimation of the present value of future cash flows, the eligibility of the premium allocation approach (PAA) model and estimation of the liabilities for incurred claims. These cashflows and liabilities primarily include determination of expected premium receipts, expected ultimate cost of claims and allocation of takaful acquisition cash flows which are within the contract boundaries. The calculation for these liabilities includes significant estimation and involvement of actuarial experts to ensure appropriateness of methodology, assumptions and data used to determine the estimated future cash flows and the appropriateness of the discount rates used to determine the present value of these cashflows. As a result of all the above factors, we consider valuation of takaful contract liabilities retakaful contract assets and retakaful contract liabilities, as a key audit matter.	We performed the following procedures in conjunction with our actuarial specialists: • Understood and evaluated the process, the design and implementation of controls in place to determine valuation of takaful contract liabilities, retakaful contract assets and retakaful contract liabilities; • Assessed the competence, capabilities and objectivity of the management appointed actuary; • Tested the completeness, and on sample basis, the accuracy and relevance of data used to determine future cashflows; • Evaluated the appropriateness of the methodology, significant assumptions including risk adjustment, PAA eligibility assessment, discount rates and expenses included within the fulfilment cashflows. This included consideration of the reasonableness of assumptions against actual historical experience and the appropriateness of any judgments applied; • We independently reperformed the calculation to assess the mathematical accuracy of the retakaful contract liabilities, retakaful contract assets and retakaful contract assets on selected classes of business, particularly focusing on largest and most uncertain reserves; • Evaluated and tested the data used in the impairment model calculations for takaful receivables; and • Evaluated and tested the calculation of the expected credit loss allowance and the key assumption and judgements used.

Independent Auditor's Report

To the Shareholders of Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements (continued)

Key Audit Matters (continued)

Key Audit Matter	How our audit addressed the key audit matter
Valuation of investment properties	
The Group holds investment properties under the fair value model as at 31 December 2024 amounting to AED 108 million (2023: AED 84 million. (Refer to note 6 to the consolidated financial statements). The fair value requires significant judgement and estimates by management and independent valuers. The Group has involved two external valuers in order to value their investments properties for the purpose of determining the fair value for inclusion in the consolidated financial statements for the property's value more than AED 30 million. The existence of significant judgement and estimation could result in material change. Therefore, the valuation of these investment properties were significant to our audit.	Our audit procedures, among others, included: • Obtained from the management the fair valuation report performed by external valuers. • Evaluated the qualifications, competence and objectivity of the external valuers. • Evaluated the accuracy and completeness of the source data used in the calculation of fair values; • Assessed the appropriateness of the key assumptions and methodologies used. • Performed an independent calculation after carrying out enquiries with management and independent valuer, including performing reasonableness computation by using publicly available sources of information to independently corroborate the valuation performed by management experts; • Verified the accuracy of the disposals during the year. • Assessed the adequacy of disclosures included in consolidated financial statements against the requirements of IFRSs.

Other Information

The Board of Directors and management is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the *Board of Directors' report* but does not include the consolidated financial statements and our auditors' report thereon.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and accordingly we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information identified above and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements, or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed on the other information that are obtained prior to the date of this auditor's report, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

Independent Auditor's Report

To the Shareholders of Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements (continued)

Responsibilities of the Management and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards and their preparation in compliance with the applicable provisions of the UAE Federal Decree Law No. 32 of 2021, UAE Federal Decree Law No 48 of 2023 regarding the regulation of insurance activities and Central Bank of the UAE Board of Director's Decision No. (25) of 2014 pertinent to the Financial Regulations for Insurance Companies, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

Independent Auditor's Report

To the Shareholders of Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements (continued)

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements (continued)

- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business units within the Group as a basis for forming an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and review of the audit work performed for purposes of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence and communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current year and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

As required by the UAE Federal Decree Law No. 32 of 2021, we report that:

- i) We have obtained all the information and explanations we considered necessary for the purposes of our audit;
- ii) The consolidated financial statements have been prepared and comply, in all material respects, with the applicable provisions of the UAE Federal Decree Law No. 32 of 2021;
- iii) The Group has maintained proper books of account in accordance with established accounting principles;
- iv) The financial information included in Board of Directors' report is consistent with the books of accounts of the Group;
- v) As disclosed in note 7 to the consolidated financial statements, the Group has purchased and invested in securities during the year ended 31 December 2024;
- vi) Note 22 to the consolidated financial statements discloses material related party transactions, and the terms under which they were conducted;
- vii) Based on the information that has been made available to us, nothing has come to our attention which causes us to believe that the Group has contravened during the financial year ended 31 December 2024 any of the applicable provisions of the Federal Decree Law No. 32 of 2021, or in respect of the Group, its Articles of Association which would materially affect its activities or its financial position as at 31 December 2024 and;
- viii) The Group has not made any social contributions during the year.

Independent Auditor's Report**To the Shareholders of Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary****Report on Other Legal and Regulatory Requirements (continued)**

Further, as required by the UAE Federal Decree Law No. 48 of 2023, we report that we have obtained all the information and explanation we considered necessary for the purpose of our audit.

GRANT THORNTON UAE

Farouk Mohamed
Registration No: 86
Dubai, United Arab Emirates

**28 MAR 2025**

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Consolidated statement of financial position
As at 31 December 2024

	Notes	2024 AED'000	2023 AED'000
Assets			
Participants' assets			
Investment properties	6	107,915	83,984
Investment at fair value through profit or loss ("FVTPL")	7	389,824	343,196
Investment at fair value through other comprehensive income ("FVTOCI")	7	8,400	-
Retakaful contract assets	8	44,240	33,700
Other receivables	9	5,475	5,648
Due from shareholders		-	106,471
Cash and bank balances	11	223,101	50,791
Total participants' assets		778,955	623,790
Shareholders' assets			
Property and equipment	5	1,210	715
Intangible assets		257	490
Investment at fair value through profit or loss ("FVTPL")	7	4,829	4,829
Other receivables	9	6,499	4,800
Statutory deposit	10	4,000	4,000
Due from participants		60,603	-
Cash and bank balances	11	103,491	25,450
Total shareholders' assets		180,889	40,284
Total assets		959,844	664,074

The notes from 1 to 31 form an integral part of these consolidated financial statements.

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Consolidated statement of financial position (continued)
As at 31 December 2024

	Notes	2024 AED'000	2023 AED'000
Participants' liabilities			
Takaful contract liabilities	8	665,526	536,243
Retakaful contract liabilities	8	5,133	3,453
Other payables	15	13,566	18,370
Due to shareholders		-	-
Total participants' liabilities		684,225	558,066
Deficit in participants funds and Qard Hassan from shareholders			
Deficit in participants funds	16	(34,127)	(65,724)
Qard Hassan from shareholders	16	34,127	65,724
Deficit in participants funds and Qard Hassan from shareholders		-	-
Total participants' liabilities and deficit		684,225	558,066
Shareholders' liability and equity			
Shareholders' liabilities			
Employees' end of service benefits		3,295	3,636
Other payables	15	46,520	35,553
Deferred tax liability		1,996	-
Due to participants		60,603	106,471
Total shareholders' liabilities		112,414	145,660
Shareholders' equity			
Share capital	12	210,652	150,000
Statutory reserve	13	1,116	6,568
Retakaful reserve	13	3,248	1,966
Cumulative changes in fair value of FVTOCI investments		(8,522)	(16,922)
Accumulated losses		(43,289)	(181,264)
Total shareholders' equity/(deficit)		163,205	(39,652)
Total shareholders' equity and liabilities		275,619	106,008
Total liabilities, participants' fund and equity		959,844	664,074

This consolidated financial statement was authorised for issue on **28 MAR 2025** by the Board of Directors and signed on their behalf by:

Signed by:

 F6EE6457507F484...
Mr. Nooraldeen Subhi Atatreh
Chairman

DocuSigned by:

 8083B5C349B0479...
Mr. Adnan Sabaalish
Chief Executive Officer

The notes from 1 to 31 form an integral part of these consolidated financial statements.

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Consolidated statement of profit and loss
For the year ended 31 December 2024

	Notes	2024 AED'000	2023 AED'000
Attributable to participants			
Takaful revenue	17	420,288	228,705
Takaful service expense	18	(310,278)	(176,270)
(Expenses)/income from retakaful contracts held		(9,036)	2,946
Takaful service result		100,974	55,381
Takaful finance expenses	19	(587)	(57,848)
Retakaful finance income	19	189	1,342
Net change in fair value of participants' investment		598	56,078
Net takaful income		101,174	54,953
Investment income, net		30,621	16,754
Wakala fees		(100,198)	(43,915)
Surplus for the year attributable to participants		31,597	27,792
Attributable to shareholders			
Investment income/(loss) - net		1,432	(1,190)
Other income		725	236
Wakala fees		100,198	43,915
Policy acquisition cost		(59,269)	(34,945)
General and administrative expenses	20	(61,525)	(48,234)
Loss for the year before Qard Hassan		(18,439)	(40,218)
Reversal of provision against Qard Hassan to participants	16	31,597	27,792
Profit/(loss) before tax attributable to shareholders		13,158	(12,426)
Income tax expense		(1,996)	-
Profit/(loss) after tax attributable to shareholders		11,162	(12,426)
Earnings/(loss) per share		0.053	(0.059)
Basic and diluted earnings/(loss) per share	25	0.053	(0.059)

Restated

The notes from 1 to 31 form an integral part of these consolidated financial statements.

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Consolidated statement of comprehensive income
For the year ended 31 December 2024

	2024 AED'000	2023 AED'000
Profit/(loss) for the year	11,162	(12,426)
Other comprehensive income		
<i>Items that will not be reclassified subsequently to profit or loss:</i>		
Net change in fair value of equity instruments designated at FVTOCI attributable to participants	8,400	-
Total other comprehensive income for the year	8,400	-
Total comprehensive income/(loss) for the year	19,562	(12,426)

The notes from 1 to 31 form an integral part of these consolidated financial statements.

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Consolidated statement of changes in equity
For the year ended 31 December 2024

	Share capital AED'000	Statutory reserve AED'000	Retakaful reserve AED'000	Cumulative changes in fair value of investments (FVTOCI) AED'000	Accumulated losses AED'000	Total equity/ (deficit) AED'000
Balance at 1 January 2023	150,000	6,568	1,268	(16,922)	(168,140)	(27,226)
Loss for the year	-	-	-	-	(12,426)	(12,426)
Total comprehensive loss for the year	-	-	-	-	(12,426)	(12,426)
Transfer to retakaful reserves (note 13)	-	-	698	-	(698)	-
Balance at 31 December 2023	150,000	6,568	1,966	(16,922)	(181,264)	(39,652)
Balance at 1 January 2024	150,000	6,568	1,966	(16,922)	(181,264)	(39,652)
Profit for the year	-	-	-	-	11,162	11,162
Other comprehensive income for the year	-	-	-	8,400	-	8,400
Total comprehensive income for the year	-	-	-	8,400	11,162	19,562
Reduction in accumulated losses (note 12, 13)	(124,348)	(6,568)	-	-	130,916	-
Issuance of share capital (note 12)	185,000	-	-	-	-	185,000
Transfer to statutory reserves (note 13)	-	1,116	-	-	(1,116)	-
Transfer to retakaful reserves (note 13)	-	-	1,282	-	(1,282)	-
Zakat paid (note 30)	-	-	-	-	(1,705)	(1,705)
Balance at 31 December 2024	210,652	1,116	3,248	(8,522)	(43,289)	163,205

The notes from 1 to 31 form an integral part of these consolidated financial statements.

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Consolidated statement of cash flows
For the year ended 31 December 2024

	Notes	2024 AED'000	2023 AED'000
Cash flows from operating activities			
Profit/(loss) for the year before tax		13,158	(12,426)
Adjustments for:			
Depreciation and amortisation		671	853
Unrealised gain on investments carried at FVTPL	7	(12,198)	(55,206)
Realised gain on sale of investment properties		(614)	-
Provision for expected credit loss		198	20
Provision for employees' end of service benefits		930	488
Change in fair value of investment properties	6	(13,189)	(15,441)
Operating cash flows before changes in working capital		(11,044)	(81,712)
Changes in working capital:			
Changes in takaful contract assets		-	131
Changes in retakaful contract assets		(10,540)	(22,125)
Change in other receivables		(1,526)	11,279
Changes in takaful contract liabilities		129,283	130,028
Changes in retakaful contract liabilities		1,680	(10,442)
Change in other payables		6,163	1,918
Cash generated from operating activities		114,016	29,077
Employees end of service indemnity paid		(1,271)	(1,069)
Net cash generated from operating activities		112,745	28,008
Cash flows from investing activities			
Change in deposits with maturity of more than three months		(35,000)	27,532
Net purchase of investments at FVTPL		(34,430)	(27,161)
Purchase of property and equipment		(794)	(171)
Proceeds from disposal of property and equipment		1	-
Purchase of intangible assets		(140)	-
Addition to investments properties		(13,087)	(10,838)
Sale of investment properties		2,959	-
Net cash used in investing activities		(80,491)	(10,638)
Cash flows from financing activities			
Zakat paid		(1,705)	-
Repayment of ijarah financing		-	(17,500)
Proceeds from issuance of share capital	12	185,000	-
Net cash generated from / (used in) financing activities		183,295	(17,500)
Net change in cash and cash equivalents		215,549	(130)
Cash and cash equivalents at beginning of the year		62,701	62,831
Cash and cash equivalents at end of the year	11	278,250	62,701

The notes from 1 to 31 form an integral part of these consolidated financial statements.

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

1 Legal status and activities

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary, Dubai, United Arab Emirates (the “Group”) is a public stock company incorporated in the Emirate of Dubai – United Arab Emirates, subject to the regulations of the UAE Federal Law No. 32 of 2021 and the UAE Federal Decree Law No. 48 of 2023, concerning Financial Regulations of Insurance Companies issued by the Central Bank of United Arab Emirates and regulation of its operations.

The Group carries out takaful activities in Health, Life and Credit and Saving lines of business in accordance with the Islamic Sharia’a and within the provisions of the Articles of Association of the Group.

The registered address of the Group is P.O. Box 57589, Dubai, United Arab Emirates.

This consolidated financial statement has been prepared in accordance with the requirements of the applicable laws and regulations, including UAE Federal Decree Law No. 32 of 2021.

This consolidated financial statement incorporates the financial statements of the Company and its subsidiary (collectively referred to as the “Group”).

Subsidiary	Principal activity	Country of incorporation	Ownership	
<i>Directly owned</i>			2024	2023
Modern Tech Investment	Investment	United Arab Emirates	100%	100%

2 Application of new and revised international financial reporting standards (“IFRS”)

The following relevant standards, interpretations and amendments to existing standards were issued by the IASB:

Standard number	Title	Effective date
IAS 1	Amendment to IAS 1 – Non-current liabilities with covenants and classification of liabilities as current or non-current	1 January 2024
IAS 7 & IFRS 17	Amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows and IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures—Supplier Finance Arrangements	1 January 2024
IFRS 16	Amendment to IFRS 16 – Leases on sale and leaseback	1 January 2024

These standards did not have a material impact on these consolidated financial statements.

Standards issued but not yet effective

The impact of the new standards, interpretations and amendments that are issued, but not yet effective, up to the date of issuance of the Group’s consolidated financial statements are disclosed below. The Group intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective.

Standard number	Title	Effective date
IAS 21	Amendments to IAS 21 Lack of exchangeability Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture	1 January 2025
IFRS 9 & IFRS 7	Amendments to IFRS 9 Financial Instruments and IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures regarding the classification and measurement of financial instruments	1 January 2026
IFRS 18	Presentation and Disclosure in Financial Statements	1 January 2027
IFRS 19	Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures	1 January 2027

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

3 Basis of preparation

Statement of compliance with IFRS

These consolidated financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs) promulgated by International Accounting Standards Board (IASB) and interpretations thereof issued by the International Financial Reporting Interpretation Committee (IFRS IC) and in compliance with the applicable requirements of U.A.E Federal Law No. 32 of 2021, relating to commercial companies, and of UAE Federal Law No. 48 of 2023 (previously UAE Federal Law No.6 of 2007), concerning Financial Regulations of Insurance Companies issued by the Central Bank of United Arab Emirates and regulation of its operations. These consolidated financial statements are prepared in UAE Dirhams ("AED") being the economic, functional and reporting currency, rounded to the nearest thousand.

Basis of measurement

The consolidated financial statement has been prepared on the historical cost basis except for the following which are measured at fair value:

- i. Financial assets at fair value through other comprehensive income ("FVTOCI");
- ii. Financial assets at fair value through profit or loss ("FVTPL"); and
- iii. Investment properties.

The Group's consolidated statement of financial position is not presented using a current/non-current classification. However, the following balances would generally be classified as current: Cash and cash equivalents, Takaful and other receivables and Takaful and other payables. The following balances would generally be classified as non-current: property and equipment and statutory deposit. The following balances are of mixed nature (including both current and non-current portions): financial assets at fair value through other comprehensive income, retakaful contract assets, takaful contract liabilities, bank balances and fixed deposits and provision for employees' end of service indemnity.

Functional and presentation currency

The consolidated financial statement is presented in U.A.E. Dirhams ("AED") rounded to the nearest thousand, since that is the currency in which the majority of the Group's transactions are denominated.

Use of estimates and judgments

The preparation of consolidated financial statement is in conformity with IFRS requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, income and expense. Actual results may differ from these estimates. Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognised in the period in which the estimate is revised and in any future period affected. In preparing this consolidated financial statement, the significant judgments made by management in applying the Group's accounting policies and estimation of key sources of uncertainty were the same as those that applied to the audited annual consolidated financial statements as at and for the year ended 31 December 2023 except as described in note 4 to this consolidated financial statement.

Basis of consolidation

The consolidated financial statement comprises the financial statements of the Group and its investees that are considered subsidiary as at 31 December 2024. Subsidiary is investees that the Group has control over. Control is achieved when the Group is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee and has the ability to affect those returns through its power over the investee.

The financial information of a subsidiary is included in the Group's consolidated financial statements from the date that control commences until the date that control ceases. The Group maintains control over the subsidiaries as it has power over the investee, exposure or rights to its variable returns and the power to affect the investor's returns.

Profit or loss and each component of other comprehensive income are attributed to the owners of the Group and to the non-controlling interests. Total comprehensive income of subsidiary is attributed to the owners of the Group and to the non-controlling interests even if this results in the non-controlling interests having a deficit balance.

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

3 Basis of preparation (continued)

Basis of consolidation (continued)

A change in the ownership interest of a subsidiary, without a loss of control, is accounted for as an equity transaction.

All intra group assets and liabilities, equity, income, expenses and cash flows relating to transaction between members of the Group are eliminated in full consolidation.

4 Material accounting policies

IFRS 17 Takaful contracts

IFRS 17 establishes principles for the recognition, measurement, presentation, and disclosure of takaful contracts, retakaful contracts and investment contracts with discretionary participation features. It introduces a model that measures groups of contracts based on the Company's estimates of the present value of future cash flows that are expected to arise as the Company fulfils the contracts, an explicit risk adjustment for non-financial risk and a contractual service margin.

Under IFRS 17, takaful revenue in each reporting period represents the changes in the liabilities for remaining coverage that relate to services for which the Company expects to receive consideration and an allocation of contributions that relate to recovering takaful acquisition cash flows. In addition, investment components are no longer included in takaful revenue and takaful service expenses.

The Company applies PAA to simplify the measurement of contracts in the non-life takaful segment. When measuring liabilities for remaining coverage, PAA is similar to the Company's previous accounting treatment. However, when measuring liabilities for incurred claims, the Company now discounts the future cash flows and includes an explicit risk adjustment for non-financial risk.

Classification and measurement

The Group uses different measurement approaches, depending on the type of contracts, as follows:

Nature of Contracts	Product classification	Measurement model
<i>Unit Linked</i>	<i>Takaful contracts</i>	<i>Variable Fee Approach</i>
<i>Term Life</i>	<i>Takaful contracts</i>	<i>General Measurement Model</i>
<i>Group Life</i>	<i>Takaful contracts</i>	<i>Premium Allocation Approach</i>
<i>Group Medical</i>	<i>Takaful contracts</i>	<i>Premium Allocation Approach</i>
<i>Individual Medical</i>	<i>Takaful contracts</i>	<i>Premium Allocation Approach</i>
<i>All retakaful contracts held other than those held corresponding to term life and Unit linked contracts</i>	<i>Retakaful contracts held</i>	<i>Premium Allocation Approach</i>
<i>retakaful contracts held corresponding to term life and unit linked contracts</i>	<i>Retakaful contracts held</i>	<i>General Measurement Model</i>

Level of aggregation

While deciding on the portfolio level under IFRS 17, the Group has considered the criteria of "similar risk and managed together" while taking into account the materiality of each product/portfolio.

Each portfolio is further disaggregated into groups of contracts that are issued within a calendar year (annual cohorts) and are (i) contracts that are onerous at initial recognition; (ii) contracts that at initial recognition have no significant possibility of becoming onerous subsequently; or (iii) a group of remaining contracts.

Recognition

Groups of takaful contracts issued are initially recognised from the earliest of the following:

- the beginning of the coverage period.
- the date when the first payment from the participant is due or actually received, if there is no due date; or
- when the Group determines that a group of contracts becomes onerous

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

4 Material accounting policies (continued)

IFRS 17 Takaful contracts (continued)

Separating components from takaful and retakaful contracts

The Group assessed its takaful and retakaful contracts to determine whether they contained distinct components which must be accounted for under another reporting standard instead of IFRS 17.

The investment components included in the life takaful contracts are highly interrelated to the takaful component and are thus not distinct. Accordingly, the Group shall not unbundle the cash flows related to the investment component.

Contract boundary

The measurement of a group of takaful contracts includes all future cash flows expected to arise within the boundary of each contract in the group.

Cash flows are within the boundary of takaful contract if they arise from substantive rights and obligations that exist during the reporting period in which the Group can compel the participant to pay the premiums, or in which the Group has a substantive obligation to provide the participant with takaful contract services. A substantive obligation to provide takaful contract services ends when:

- The Group has the practical ability to reassess the risks of the particular participant and, as a result, can set a price or level of benefits that fully reflects those risks; or
- Both of the following criteria are satisfied:
 - i. The Group has the practical ability to reassess the risks of the portfolio of takaful contracts that contain the contract and, as a result, can set a price or level of benefits that fully reflects the risk of that portfolio; and
 - ii. The pricing of the premiums up to the date when the risks are reassessed does not take into account the risks that relate to periods after the reassessment date.

Takaful contracts measured under the premium allocation approach - Initial and subsequent measurement

The Group applies the premium allocation approach to all the takaful contracts (other than long term Individual and Group life takaful contracts) that it issues and retakaful contracts that it holds as:

The coverage period of each contract in the group is one year or less, including takaful contract services arising from all premiums within the contract boundary; or

For all the portfolios having contracts longer than one year, the Group expects the measurement of the liability for remaining coverage for the group does not differ materially from the measurement that would be produced applying the general measurement model. In assessing materiality, the Group has decided to set the acceptable threshold for the comparison of LRC between PAA and GMM using a combination of relative and absolute materiality criteria.

For a group of contracts that is not onerous at initial recognition, the Group measures the liability for remaining coverage as:

- The premiums, if any, received at initial recognition;
- Minus any takaful acquisition cash flows at that date;
- Plus, or minus any amount arising from the derecognition at that date of the asset recognised for takaful acquisition cash flows;
- Any other asset or liability previously recognised for cash flows related to the group of contracts that the Group pays or receives before the group of takaful contracts is recognised;
- The Group measures the carrying amount of the liability for remaining coverage at the end of each reporting period as the liability for remaining coverage at the beginning of the period;
- Plus, premiums received in the period;

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

4 Material accounting policies (continued)

IFRS 17 Takaful contracts (continued)

Takaful contracts measured under the premium allocation approach - Initial and subsequent measurement (continued)

- Minus takaful acquisition cash flows;
- Plus, any amounts relating to the amortisation of the takaful acquisition cash flows recognised as an expense in the reporting period for the group;
- Plus, any adjustment to the financing component, where applicable;
- Minus the amount recognised as takaful revenue for the services provided in the period;
- Minus any investment component paid or transferred to the liability for incurred claims.

The Group estimates the liability for incurred claims as the fulfilment cash flows related to incurred claims. The fulfilment cash flows incorporate, in an unbiased way, all reasonable and supportable information available without undue cost or effort about the amount, timing and uncertainty of those future cash flows, they reflect current estimates from the perspective of the Group and include an explicit adjustment for non-financial risk (the risk adjustment).

When facts and circumstances indicate that a group of contracts has become onerous, the Group performs a test for onerousness. If the amount of the fulfilment cash flows exceeds the carrying amount of the LRC, the Group recognises the amount of the difference as a loss in profit or loss and increases the LRC for the corresponding amount.

Takaful contracts measured other than PAA - Initial and subsequent measurement

The Group measures a group of contracts on initial recognition as the sum of the expected fulfilment cash flows within the contract boundary and the contractual service margin representing the unearned profit in the contracts relating to services that will be provided under the contracts.

Fulfilment cash flows comprise unbiased and probability-weighted estimates of future cash flows, discounted to present value to reflect the time value of money and financial risks, plus a risk adjustment for non-financial risk.

The Group's objective in estimating future cash flows is to determine the expected value, or the probability weighted mean, of the full range of possible outcomes, considering all reasonable and supportable information available at the reporting date without undue cost or effort.

The Group updates its estimates at the end of each reporting period using all newly available information, as well as historic evidence and information about trends. The Group determines its current expectations of probabilities of future events occurring at the end of the reporting period. In developing new estimates, the Group considers the most recent experience and earlier experience, as well as other information.

Subsequent measurement

The CSM at the end of the reporting period represents the profit in the group of takaful contracts that has not yet been recognised in profit or loss, because it relates to future service to be provided.

For a group of takaful contracts, the carrying amount of the CSM of the group at the end of the reporting period equals the carrying amount at the beginning of the reporting period adjusted, as follows:

- The effect of any new contracts added to the group.
- For contracts measured under the GMM, profit accreted on the carrying amount of the CSM during the reporting period, measured at the discount rates at initial recognition.
- The changes in fulfilment cash flows relating to future service, except to the extent that:
 - Such increases in the fulfilment cash flows exceed the carrying amount of the CSM, giving rise to a loss; or
 - Such decreases in the fulfilment cash flows are allocated to the loss component of the liability for remaining coverage.

4 Material accounting policies (continued)

IFRS 17 Takaful contracts (continued)

Takaful contracts measured other than PAA - Initial and subsequent measurement (continued)

Subsequent measurement (continued)

- The effect of any currency exchange differences on the CSM.
- The amount recognised as takaful revenue because of the transfer of takaful contract services in the period, determined by the allocation of the CSM remaining at the end of the reporting period (before any allocation) over the current and remaining coverage period.

For direct participating contracts measured under the VFA, the Group adjusts the CSM for the change in the amount of the Group's share of the fair value of the underlying items and changes in fulfilment cash flows that relate to future services, except to the extent that:

- A decrease in the amount of the Group's share of the fair value of the underlying items, or an increase in the fulfilment cash flows that relate to future services, exceeds the carrying amount of the CSM, giving rise to a loss in profit or loss (included in takaful service expenses) and creating a loss component; or
- An increase in the amount of the Group's share of the fair value of the underlying items, or a decrease in the fulfilment cash flows that relate to future services, is allocated to the loss component, reversing losses previously recognised in profit or loss (included in takaful service expenses).

The changes in fulfilment cash flows relating to future service that adjust the CSM comprise of:

- Experience adjustments that arise from the difference between the premium receipts (and any related cash flows such as takaful acquisition cash flows and takaful premium taxes) and the estimate, at the beginning of the period, of the amounts expected. Differences related to premiums received (or due) related to current or past services are recognised immediately in profit or loss while differences related to premiums received (or due) for future services are adjusted against the CSM.
- Changes in estimates of the present value of future cash flows in the liability for remaining coverage. For contracts measured under the GMM these changes exclude those relating to the time value of money and changes in financial risk (recognised in the statement of income statement and other comprehensive income rather than adjusting the CSM).
- Differences between any investment component expected to become payable in the period and the actual investment component that becomes payable in the period. Those differences are determined by comparing (i) the actual investment component that becomes payable in the period with (ii) the payment in the period that was expected at the start of the period plus any takaful finance income or expenses related to that expected payment before it becomes payable.
- Changes in the risk adjustment for non-financial risk that relate to future service.

For direct participating contracts measured under the VFA changes in fulfilment cash flows that relate to future services and adjust the CSM are measured at current discount rates and include the changes in the effect of the time value of money and financial risks that do not arise from underlying items.

Where, during the coverage period, a group of takaful contracts becomes onerous, the Group recognises a loss in profit or loss for the net outflow, resulting in the carrying amount of the liability for the group being equal to the fulfilment cash flows. A loss component is established by the Group for the liability for remaining coverage for such onerous group depicting the losses recognised.

The Group measures the carrying amount of a group of takaful contracts at the end of each reporting period as the sum of: (i) the liability for remaining coverage comprising fulfilment cash flows related to future service allocated to the group at that date and the CSM of the group at that date; and (ii) the liability for incurred claims for the Group comprising the fulfilment cash flows related to past service allocated to the group at that date.

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

4 Material accounting policies (continued)

IFRS 17 Takaful contracts (continued)

Retakaful contracts held

Retakaful contracts held are accounted for applying IFRS 17 when they meet the definition of an takaful contract. This includes the condition that the contract must transfer significant takaful risk.

Retakaful contracts transfer significant takaful risk only if they transfer to the reinsurer substantially all the takaful risk relating to the reinsured portions of the underlying takaful contracts, even if a retakaful contract does not expose the issuer (reinsurer) to the possibility of a significant loss.

Portfolios of retakaful contracts held are assessed for aggregation separately from portfolios of takaful contracts issued. Applying the grouping requirements to retakaful contracts held, the Group aggregates retakaful contracts held concluded within a calendar year (annual cohorts) into groups of (i) contracts for which there is a net gain at initial recognition, if any; (ii) contracts for which at initial recognition there is no significant possibility of a net gain arising subsequently; and (iii) remaining contracts in the portfolio, if any.

A group of retakaful contracts held is recognised at the earlier of the following:

- If the retakaful contracts provide proportionate coverage, the date the Group initially recognises any underlying takaful contracts (onerous or not)
- In all other cases, at the beginning of the coverage period of the group of retakaful contracts. However, if the Group recognises an onerous group of underlying takaful contracts on an earlier date and the related retakaful contract was entered into before that earlier date, then the group of retakaful contracts is recognised on that earlier date.

Cash flows are within the contract boundary if they arise from substantive rights and obligations that exist during the reporting period in which the Group is compelled to pay amounts to the reinsurer or has a substantive right to receive services from the reinsurer. A substantive right to receive services from the reinsurer shall end when the reinsurer:

- has the practical ability to reassess the risks transferred to it and can set a price or level of benefits that fully reflects those reassessed risks; or
- has a substantive right to terminate the coverage.

The Group measures its retakaful assets for a group of retakaful contracts that it holds on to the same basis as takaful contracts that it issues. However, they are adapted to reflect the features of retakaful contracts held that differ from takaful contracts issued. Where the Group recognises a loss on initial recognition of an onerous group of underlying takaful contracts or when further onerous underlying takaful contracts are added to a group, the Group establishes a loss-recovery component of the asset for remaining coverage for a group of retakaful contracts held depicting the recovery of losses.

Modification and derecognition

The Group derecognises takaful contracts when:

- The rights and obligations relating to the contract are extinguished (i.e., discharged, cancelled or expired); or
- The contract is modified such that the modification results in a change in the measurement model, or the applicable standard for measuring a component of the contract. In such cases, the Group derecognises the initial contract and recognises the modified contract as a new contract.

When a modification is not treated as a derecognition, the Group recognises amounts paid or received for the modification with the contract as an adjustment to the relevant liability for remaining coverage.

Allocation of expenses

Group has prepared an expense allocation model, on the basis of which, operating expenses have been classified into the following categories:

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

4 Material accounting policies (continued)

IFRS 17 Takaful contracts (continued)

Fully attributable expenses

These are expenses which are directly related to fulfilling takaful obligation. Expenses such as commission paid to the broker against an takaful contract, are considered fully attributable expenses.

Partially attributable expenses

These are expenses which are partially related to fulfilling takaful obligation. Of the total expense, the attributable portion will be allocated to the group of contracts, and the non-attributable portion will be booked as other operating expense.

Non attributable expenses

Overhead expenses that would be incurred by any business organisation, regardless of whether these expenses are utilised for fulfilment of takaful obligations would be expensed as incurred as part of 'other operating expenses' (i.e. out of scope of IFRS 17) – being considered predominantly corporate in nature, or any other expenses that cannot be allocated to group of contracts.

After the expenses were classified into attributable, partially attributable and non-attributable expenses, they are further classified into the following classes:

- Acquisition cost
- Maintenance expenses

Discount rates

The bottom-up approach is used to derive the discount rate for all contracts within the scope of IFRS 17, where applicable. Under this approach, the discount rate is determined as the risk-free yield, adjusted for differences in liquidity characteristics between the financial assets used to derive the risk-free yield and the relevant liability cash flows (known as an 'illiquidity premium').

Discount rates applied for discounting of future cash flows are listed below:

	1 year		5 years		10 years		15 years	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Takaful contract issued	4.82%	5.12%	4.66%	3.66%	4.71%	3.47%	4.78%	3.44%
Retakaful contracts held	4.82%	5.12%	4.66%	3.66%	4.71%	3.47%	4.78%	3.44%

The three-step approach to derive discount rates has been highlighted below:

- Credit risk premium component is removed from the asset yields of the reference portfolio;
- The illiquidity risk premium is then derived using the risk-free rates and the rates computed in above step; and
- Subsequently, the bottom-up approach is used by adding this illiquidity premium to the risk-free base curve in order to arrive at the "point-in-time" locked-in profit rate curve.

Currently, all the premiums written by the Group are received within 12 months from the policy start date, so there are no contracts with significant financing component or credit facilities. Hence, there is no requirement of discounting the liabilities for remaining coverage (LRC) under PAA.

Similarly, most of the claims are settled within 12 months from the date of incurrence. Hence, there is no requirement of discounting the liability for incurred claims (LIC) under PAA.

In the future, if the Group has policies with claims pattern exceeding one year, then the Group shall use the discount rate computed under the bottom-up approach to determine the impact of discounting.

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

4 Material accounting policies (continued)

IFRS 17 Takaful contracts (continued)

Risk adjustment for non-financial risk

The risk adjustment for non-financial risk is the compensation that the Group requires for bearing the uncertainty about the amount and timing of the cash flows of groups of takaful contracts. The risk adjustment reflects an amount that an insurer would rationally pay to remove the uncertainty that future cash flows will exceed the expected value amount.

The portfolios for which the Group has adopted PAA simplification for the calculation of liability for remaining coverage, risk adjustment for LRC would only be estimated in case group of contracts recognised as onerous. For portfolios measured under general measurement model or the variable fee approach, risk adjustment would be required for the calculation of both LRC and LIC.

The Group reviewed a range of possible methodologies to estimate the RA for LRC and LIC. For RA LIC, under non-life and group lifelines of business, the Group has decided to use the Mack approach. For long term life contracts, the Group will use the e-forms approach for LRC RA. For LIC RA, the Group will use the same risk adjustment % as calculated for LRC. The Group has decided to use 70th to 75th percentile for all lines of business.

Contractual service margin (CSM) – GMM and VFA

The CSM is a component of the asset or liability for the group of takaful contracts that represents the unearned profit the Group will recognise as it provides services in the future.

An amount of the CSM for a group of takaful contracts is recognised in profit or loss as takaful revenue in each period to reflect the takaful contract services provided under the group of takaful contracts in that period. The amount is determined by:

- Identifying the coverage units in the group.
- Allocating the CSM at the end of the period (before recognising any amounts in profit or loss to reflect the takaful contract services provided in the period) equally to each coverage unit provided in the current period and expected to be provided in the future.

The number of coverage units in a group is the quantity of takaful contract services provided by the contracts in the group, determined by considering the quantity of the benefits provided and the expected coverage period.

The coverage unit for both groups, unit linked life takaful contracts and other long term life groups of contracts, the coverage unit is the amount of benefit payable in case of death claim. The total coverage units of each group of takaful contracts are reassessed at the end of each reporting period to adjust for the reduction of remaining coverage for claims paid, expectations of lapses and cancellation of contracts in the period. They are then allocated based on probability-weighted average duration of each coverage unit provided in the current period and expected to be provided in the future.

For retakaful contracts issued, the number of coverage units in a group reflects the expected sum at risk of contracts because the level of service provided depends on the amount of sum at risk in force. The remaining coverage is allocated based on probability weighted average duration of each coverage unit provided in the current period and expected to be provided in the future.

Onerosity determination

IFRS 17 does not provide any specific guidance about which facts and circumstances should be considered, to indicate that a group of contracts is onerous on initial recognition or subsequently. The Group assesses the onerosity considering the factors such as:

- a) the expected ratio of claims to premiums (or any other measurement of expected profitability) compared with the actual ratio over the coverage period.
- b) economic or regulatory changes that can cause significant revisions in the expected cash flows; or
- c) significant changes to the costs involved in fulfilling contracts: e.g., as a result of internal reorganisations or changes to the prices of services or products used to fulfil its takaful obligations.

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

4 Material accounting policies (continued)

IFRS 17 Takaful contracts (continued)

Onerosity determination (continued)

For long term individual life contracts the onerosity is determined based on the level of profit margin at inception of the group of contracts. If the level of profit margin falls below a defined limit, the group of contracts are marked as onerous

Profit margin is calculated as proportion of expected present value of inflows to expected present value of premium at inception of the group of contracts.

Time value of money

The Group adjusts the carrying amount of the takaful contracts liabilities and retakaful contracts assets to reflect the time value of money and the effect of financial risk using discount rates that reflect the characteristics of the cashflows of the group of contracts for the takaful contracts recognised under GMM and VFA.

Discounting

For cash flows that do not vary based on the returns on underlying items, an entity may determine the discount rate based on a liquid risk-free yield curve. This is adjusted to eliminate differences between the liquidity characteristics of the financial instruments that underlie the chosen curve and those of the takaful contract. The Group has elected to use the Bottom-up approach in determining the discount rates based on liquid risk-free yield curve.

Liability for incurred claims

The Group will calculate the LFIC as follows:

- Best Estimate (BEL) of the fulfilment cash flows relating to incurred claims including outstanding claims, IBNR and IBNER;
- Expenses already incurred but not yet paid in relation to claims and the cost of handling incurred claims at that date.
- Adjustment for the time value of money and,
- Risk adjustment for non-financial risks.

Rental income

Rental income from investment property which are leased under operating leases are recognised on a straight-line basis over the term of the relevant lease.

Property and equipment

Property and equipment are carried at cost less any accumulated depreciation and any identified impairment losses. Depreciation is charged so as to write off the cost of assets, over their estimated useful lives, using the straight-line method. The estimated useful lives, residual values and depreciation method are reviewed at each year end, with the effect of any changes in estimate accounted for on a prospective basis.

An item of property and equipment is derecognised upon disposal or when no future economic benefits are expected to arise from the continued use of the asset. The gain or loss arising on disposal or retirement of an item of property and equipment is determined as the difference between the sales proceeds and the carrying amount of the asset and is recognised in consolidated statement of profit and loss.

	Years
Buildings	22
Office equipment	5
Fixtures and fittings	7
Motor vehicles	5

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

4 Material accounting policies (continued)

Investment properties

Investment properties are properties held either to earn rental income or for capital appreciation or for both, but not for sale in the ordinary course of business, used in providing services or for administrative purposes. Investment properties are measured at cost on initial recognition and subsequently at fair value with any change there in recognised in the consolidated statement of profit or loss.

The Group determines fair value on the basis of valuations provided by two independent valuers who hold a recognised and relevant professional qualification and have recent experience in the location and category of the investment properties being valued. Cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the investment properties. The cost of self-constructed investment properties include the cost of materials and direct labour, any other costs directly attributable to bringing the investment properties to a working condition for their intended use and capitalised finances costs.

Impairment of non-financial assets

At the end of each reporting period, the Group reviews the carrying amounts of their tangible and intangible assets to determine whether there is any indication that those assets have suffered an impairment loss. If any such indication exists, the recoverable amount of the asset is estimated in order to determine the extent of the impairment loss (if any). Where it is not possible to estimate the recoverable amount of an individual asset, the Group estimates the recoverable amount of the cash-generating unit to which the asset belongs. Where a reasonable and consistent basis of allocation can be identified, corporate assets are also allocated to individual cash-generating units, or otherwise they are allocated to the smallest group of cash-generating units for which a reasonable and consistent allocation basis can be identified. Recoverable amount is the higher of fair value less costs to sell and value in use.

If the recoverable amount of an asset (or cash-generating unit) is estimated to be less than its carrying amount, the carrying amount of the asset (cash-generating unit) is reduced to its recoverable amount. An impairment loss is recognised immediately in the consolidated statement of profit or loss, unless the relevant asset is carried at a revalued amount, in which case the impairment loss is treated as a revaluation decrease.

Where an impairment loss subsequently reverses, the carrying amount of the asset (cash-generating unit) is increased to the revised estimate of its recoverable amount, but so that the increased carrying amount does not exceed the carrying amount that would have been determined had no impairment loss been recognised for the asset (cash generating unit) in prior years. A reversal of an impairment loss is recognised immediately in the profit or loss, unless the relevant asset is carried at a revalued amount, in which case the reversal of the impairment loss is treated as revaluation increase.

Financial instruments

Recognition, initial measurement and derecognition

Financial assets and financial liabilities are recognised when the Group becomes a party to the contractual provisions of the financial instrument and are measured initially at fair value plus transactions costs. Regular way purchases and sales of financial assets are recognised on the date on which the Group commits to purchase or sell the asset i.e. the trade date. Financial assets are derecognised when the contractual rights to the cash flows from the financial asset expire, or when the financial asset and all substantial risks and rewards are transferred. A financial liability is derecognised when it is extinguished.

Classification and subsequent measurement of financial assets

For the purposes of subsequent measurement, the Group classifies its financial assets into the following categories:

Financial assets at amortised cost

Financial assets at amortised cost are those financial assets for which:

- the Group's business model is to hold them in order to collect contractual cash flows; and
- the contractual terms give rise on specific dates to cash flows that are solely payments of principal and profit on the principal amount outstanding.

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

4 Material accounting policies (continued)

Financial instruments (continued)

Financial assets at amortised cost (continued)

After initial recognition these are measured at amortised cost using the effective funding cost method, less provision for impairment. Discounting is omitted where the effect of discounting is immaterial.

These are included in current assets, except for maturities greater than 12 months after the end of the reporting period which are classified as non-current assets.

Financial assets at amortised cost comprise statutory deposits, cash and cash equivalents, due from related parties and most other receivables.

Financial assets at fair value through other comprehensive income ('FVTOCI')

Investments in equity securities are classified as FVTOCI. At initial recognition, the Group can make an irrevocable election (on an instrument-by-instrument basis) to designate investments in equity investments at FVTOCI. Designation at FVTOCI is not permitted if the equity investment is held for trading.

Gain or loss arising from change in fair value of investments at FVTOCI is recognised in other comprehensive income and reported within the fair value reserve for investments at FVTOCI within equity.

When the asset is disposed of, the cumulative gain or loss recognised in other comprehensive income is not reclassified from the equity reserve to profit or loss but is reclassified to retained earnings.

Financial assets at fair value through profit and loss ('FVTPL')

Investments in equity instruments are classified as at FVTPL, unless the Group designates an investment that is not held for trading as at fair value through other comprehensive income (FVTOCI) on initial recognition.

Financial assets at FVTPL are measured at fair value at the end of each reporting period, with any gains or losses arising on remeasurement recognised in consolidated statement of profit or loss.

Dividend income on investments in equity instruments at FVTPL is recognised in statement of income when the Group's right to receive the dividends is established.

Fair value measurement

For investments traded in organised financial markets, fair value is determined by reference to stock exchange quoted prices at the close of business on the statement of financial position date. Investments in unquoted securities are measured at fair value, considering observable market inputs and unobservable financial data of investees.

Classification and subsequent measurement of financial liabilities

Financial liabilities comprise amounts due to related parties and most other payables.

Financial liabilities are measured subsequently at amortised cost using the effective funding cost method.

Impairment and uncollectability of financial assets

The Group recognises loss allowances for expected credit losses (ECL) on the following financial instruments that are not measured at FVTPL:

- financial assets that are debt instruments;
- financial guarantee contracts issued; and
- financing commitments issued.

The Group recognises loss allowances for expected credit losses (ECL) on the following financial instruments that are not measured at FVTPL:

- financial assets that are debt instruments;
- financial guarantee contracts issued; and
- financing commitments issued.

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

4 Material accounting policies (continued)

Impairment and uncollectability of financial assets (continued)

The Group measures loss allowances at an amount equal to lifetime ECL, except for those financial instruments on which credit risk has not increased significantly since their initial recognition, in which case 12-month ECL are measured.

12-month ECL are the portion of ECL that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after reporting date.

ECL are probability-weighted estimates of credit losses. They are measured as follows:

- financial assets that are not credit-impaired at the reporting date: as the present value of all cash shortfalls (i.e. the difference between the cash flows due to the entity in accordance with the contract and the cash flows that the Group expects to receive).
- financial assets that are credit-impaired at the reporting date: as the difference between the gross carrying amount and the present value of estimated future cash flows;
- undrawn financing commitments: as the present value of the difference between the contractual cash flows that are due to the Group if the commitment is drawn down and the cash flows that the Group expects to receive; and
- financial guarantee contracts: the expected payments to reimburse the holder less any amounts that the Group expects to recover.

Offsetting financial instruments

Financial assets and liabilities are offset, and the net amount reported in the statement of financial position only when there is a legally enforceable right to offset the recognised amounts and there is an intention to settle on a net basis, or to realise the asset and settle the liability simultaneously.

Employee benefits

Short-term employee benefits

The cost of short-term employee benefits (those payable within 12 months after the service is rendered such as paid vacation leave and bonuses) is recognised in the period in which the service is rendered.

Provision for employees' end of service benefits

A provision for employees' end of service benefits is made for the full amount due to employees for their periods of service up to the reporting date in accordance with the UAE Labour Law and is reported as separate line item under non-current liabilities. The entitlement to end of service benefits is based upon the employees' salary and length of service, subject to the completion of a minimum service period as specified in the UAE Labour Law. The expected costs of these benefits are accrued over the period of employment.

Foreign currency transactions

Transactions in foreign currencies are translated to AED at the foreign exchange rate ruling at the date of the transactions. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies at the statement of financial position date are translated to AED at the foreign exchange rate ruling at that date. Foreign exchange differences arising on translation are recognised in the profit or loss.

Non-monetary items are not retranslated at year-end and are measured at historical cost (translated using the exchange rates at the transaction date), except for non-monetary items measured at fair value which are translated using the exchange rates at the date when fair value was determined.

Short term operating leases

Leases where a significant portion of the risks and rewards of ownership are retained by the lessor are classified as operating leases. Payments made under operating leases are recognised in the income statement on a straight-line basis over the term of the lease.

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

4 Material accounting policies (continued)

Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash balances, call deposits, current accounts and fixed deposits which have original maturities of less than 3 months and are free from lien.

Provisions, contingent liabilities and contingent assets

Provisions are recognised when present obligations as a result of a past event will probably lead to an outflow of economic resources from the Group and amounts can be estimated reliably.

Timing or amount of the outflow may still be uncertain. A present obligation arises from the presence of a legal or constructive commitment that has resulted from past events.

Provisions are measured at the estimated expenditure required to settle the present obligation, based on the most reliable evidence available at the reporting date, including the risks and uncertainties associated with the present obligation. Where there are a number of similar obligations, the likelihood that an outflow will be required in settlement is determined by considering the class of obligations as a whole. Provisions are discounted to their present values, where the time value of money is material.

Any reimbursement that the Group can be virtually certain to collect from a third party with respect to the obligation is recognised as a separate asset. However, this asset may not exceed the amount of the related provision.

All provisions are reviewed at each reporting date and adjusted to reflect the current best estimate.

In those cases where the possible outflow of economic resources as a result of present obligations is considered improbable or remote, no liability is recognised, unless it was assumed in the course of a business combination.

Possible inflows of economic benefits to the Group that do not yet meet the recognition criteria of an asset are considered contingent assets.

Taxation

Income tax comprises current and deferred tax. Income tax is recognised in the profit and loss account except to the extent that relates to items recognised directly in equity or other comprehensive income, in which case it is recognised directly in equity or other comprehensive income.

Current

Provision for current taxation is based on taxable income for the year determined in accordance with the prevailing law for taxation of income. The charge for current tax is calculated using prevailing tax rates or tax rates expected to apply to the profit for the year, if enacted. The charge for current tax also includes adjustments, where considered necessary, to provision for tax made in previous years arising from assessments finalised during the current year for such years.

Deferred taxation

Deferred taxation is accounted for using the statement of financial position liability method in respect of all temporary differences arising from differences between the carrying amount of assets and liabilities in the consolidated financial statements and the corresponding tax bases used in the computation of the taxable profit. Deferred tax liabilities are generally recognised for all taxable temporary differences and deferred tax assets to the extent that it is probable that taxable profits will be available against which the deductible temporary differences, unused tax losses and tax credits can be utilised.

Deferred tax is calculated at the rates that are expected to apply to the period when the differences reverse based on tax rates that have been enacted or substantively enacted by the reporting date. Deferred tax is charged or credited in the profit and loss account, except in the case of items credited or charged to statement of comprehensive income in which case it is included in statement of comprehensive income.

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

4 Material accounting policies (continued)

Equity, reserves and dividend payments

Share capital represents the nominal value of shares that have been issued.

Other details for reserves are mentioned in note 14 to the consolidated financial statements.

Retained earnings include all current and prior period retained profits or losses.

Dividend payable to equity shareholders is included in other liabilities only when the dividend has been approved in a general assembly meeting prior to the reporting date.

Segment reporting

Under IFRS 8 "Operating Segments", reported segments' profits are based on internal management reporting information that is regularly reviewed by the chief operating decision maker. The measurement policies used by the Group for segment reporting under IFRS 8 are the same as those used in its consolidated financial statements.

Critical accounting judgements and key sources of estimation uncertainty

Judgements and estimates

The preparation of this consolidated financial statements requires management to make judgements, estimates and assumptions that effect the application of accounting policies and the reported amounts of assets and liabilities, income, and expense. Actual results may differ from these estimates.

In preparing these consolidated financial statements, the significant judgements made by management in applying the accounting policies and the key sources of estimation uncertainty were the same as those that were applied in the audited consolidated financial statements as at and for the year ended 31 December 2023, except for the below judgements.

Takaful and retakaful contracts

The Group applies the PAA to simplify the measurement of takaful contracts. When measuring liabilities for incurred claims, the Group now discounts cash flows that are expected to occur more than one year after the date on which the claims are incurred and includes an explicit risk adjustment for non-financial risk.

Liability for remaining coverage

For takaful acquisition cash flows, the Group is eligible and chooses to capitalise all takaful acquisition cashflows upon payments.

The effect of recognising takaful acquisition cash flows as an expense on initial recognition of group of takaful contracts is to increase the liability for remaining coverage on initial recognition and reduce the likelihood of any subsequent onerous contract loss. There would be an increased charge to profit or loss on initial recognition, due to expensing acquisition cash flows, offset by an increase in profit released over the coverage period. For groups of contracts that are onerous, the liability for remaining coverage is determined by the fulfilment cash flows.

Liability for incurred claims

The ultimate cost of outstanding claims is estimated by using a range of standard actuarial claims projection techniques, such as Chain Ladder and Bornheutter-Ferguson methods.

The main assumption underlying these techniques is that a Group's past claims development experience can be used to project future claims development and hence ultimate claims costs. These methods extrapolate the development of paid and incurred losses, average costs per claim (including claims handling costs), and claim numbers based on the observed development of earlier years and expected loss ratios.

4 Material accounting policies (continued)

Critical accounting judgements and key sources of estimation uncertainty (continued)

Liability for incurred claims (continued)

Historical claims development is mainly analysed by accident years, but can also be further analysed by geographical area, as well as by significant business lines and claim types. Large claims are usually separately addressed, either by being reserved at the face value of loss adjuster estimates or separately projected in order to reflect their future development. In most cases, no explicit assumptions are made regarding future rates of claims inflation or loss ratios. Instead, the assumptions used are those implicit in the historical claims development data on which the projections are based. Additional qualitative judgement is used to assess the extent to which past trends may not apply in future, (e.g., to reflect one-off occurrences, changes in external or market factors such as public attitudes to claiming, economic conditions, levels of claims inflation, judicial decisions and legislation, as well as internal factors such as portfolio mix, policy features and claims handling procedures) in order to arrive at the estimated ultimate cost of claims that present the probability weighted expected value outcome from the range of possible outcomes, taking account of all the uncertainties involved.

Other key circumstances affecting the reliability of assumptions include variation in profit rates, delays in settlement and changes in foreign currency exchange rates.

Risk adjustment for non-financial risk

The risk adjustment for non-financial risk is the compensation that the Group requires for bearing the uncertainty about the amount and timing of the cash flows of groups of takaful contracts. The risk adjustment reflects an amount that a takaful operator would rationally pay to remove the uncertainty that future cash flows will exceed the expected value amount.

The Group has estimated the risk adjustment using a confidence level (probability of sufficiency) approach at the 65th percentile. That is, the Group has assessed its indifference to uncertainty for all product lines (as an indication of the compensation that it requires for bearing non-financial risk) as being equivalent to the 65th percentile confidence level less the mean of an estimated probability distribution of the future cash flows. The Group has estimated the probability distribution of the future cash flows, and the additional amount above the expected present value of future cash flows required to meet the target percentiles.

Fair value of unquoted securities

Fair value of unquoted securities has been determined by the management based on Earnings Multiple and Net Assets Value Techniques using observable market data of comparable public entities, certain discount factors and unobservable financial data of respective non-public investees. Actual results may substantially be different.

Investment properties fair value judgement

Fair value of investment property is estimated by two independent professional valuers for disclosure purposes only, considering the rental yield (income approach). This estimate is made on an annual basis considering market rent and average rental yield. Fair value was dependent on market factors and availability of information.

Expected credit losses (ECL)

The measurement of ECL is a significant estimate that involves determination of methodology, models and data inputs. The following components have a major impact on the credit loss allowance for debt instruments carried at amortised cost, FVTOCI investments, bank balances and fixed deposits: definition of default, significant increase in credit risk, probability of default ("PD"), exposure at default ("EAD"), and loss given default ("LGD") and the historical loss experience per ageing bucket has the major impact on the credit loss allowance for takaful and other receivables. The Group regularly reviews and validates the models and inputs to the models to reduce any differences between expected credit loss estimates and actual credit loss experience.

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

5 Property and equipment

	Office equipment AED'000	Fixture and fittings AED'000	Motor vehicles AED'000	Total AED'000
Cost				
Balance at 1 January 2023	2,868	3,904	172	6,944
Additions during the year	95	76	-	171
Disposals during the year	(5)	1	-	(4)
Balance at 31 December 2023	2,958	3,981	172	7,111
Additions during the year	54	740	-	794
Disposals during the year	(1)	-	-	(1)
Balance at 31 December 2024	3,011	4,721	172	7,904
Accumulated depreciation:				
Balance at 1 January 2023	2,104	3,873	171	6,148
Depreciation for the year	236	13	1	250
Disposals during the year	(2)	-	-	(2)
Balance at 31 December 2023	2,338	3,886	172	6,396
Depreciation for the year	247	51	-	298
Disposals for the year	-	-	-	-
Balance at 31 December 2024	2,585	3,937	172	6,694
Carrying amount:				
Balance at 31 December 2023	620	95	-	715
Balance at 31 December 2024	426	784	-	1,210

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

6 Investment properties

Investment properties include plot of land, rented out apartments and apartments that are still under construction. All investment properties are located in the U.A.E.

The fair values were determined based on comparable method for rented out apartments and residual method of valuation for under construction properties.

	2024 AED'000	2023 AED'000
Residential apartments*	21,815	20,834
Land**	33,175	23,275
Work in progress**	52,925	39,875
	<u>107,915</u>	<u>83,984</u>

* Residential apartments are carried at fair value of the investment property as of 31 December 2024, based on an valuation undertaken by independent qualified valuers, amounted to AED 21.8 million after sale of three apartments. (2023: AED 20.8 million).

** Land, on which construction is under progress, and the work in progress as at 31 December 2024 amounting to AED 86.1 million (31 December 2023: AED 63.2 million) are stated at its fair value as determined by two independent valuer having an appropriate recognised professional qualification and recent experience in the region. The Company recognises the average of fair value from both valuers. And work in progress comprises construction of residential building and all other related costs.

The construction is expected to be completed within year 2025, at which point the property will be reclassified from work in progress to completed investment properties in accordance with the Group's accounting policies.

2024	Apartments AED'000	Building AED'000	Total AED'000
At 1 January	20,834	63,150	83,984
Sale of investment properties	(2,345)	-	(2,345)
Change in fair value during the year	3,289	9,900	13,189
Addition in WIP	37	13,050	13,087
At 31 December 2024	<u>21,815</u>	<u>86,100</u>	<u>107,915</u>
2023	Apartments AED'000	Building AED'000	Total AED'000
At 1 January	13,266	44,439	57,705
Change in fair value during the year	7,568	7,873	15,441
Addition in WIP	-	10,838	10,838
At 31 December 2023	<u>20,834</u>	<u>63,150</u>	<u>83,984</u>

During the year ended 31 December 2024, the Group sold three residential apartments located in Topaz 2, Dubai Silicon Oasis in the Emirate of Dubai for a total consideration of AED 2.3 million (2023: Nil).

The properties have been categorised as Level 3 based on the inputs to the valuation technique used; and in estimating the fair value, the highest and best use of the properties is their current use.

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

6 Investment properties (continued)

The rental income earned by the Group from its investment properties which are leased under operating leases and the direct operating expenses arising in the management of investments properties were as follows:

	2024 AED'000	2023 AED'000
Rental income	573	532
Direct operating expenses	(89)	(130)
Income from investment property	484	402

7 Investment in securities

Financial assets at fair value through profit and loss (FVTPL)

	2024 AED'000	2023 AED'000
Mutual funds	355,767	343,239
Equity investments – quoted	22,500	-
Equity investments – unquoted	16,386	4,786
	394,653	348,025

Investments made:

- Within UAE	115,046	79,748
- Outside UAE	279,607	268,277
	394,653	348,025

Attributable to:

Participants	389,824	343,196
Shareholders	4,829	4,829
	394,653	348,025

The movement in other financial assets are as follows:

	2024 AED'000	2023 AED'000
At 1 January	348,025	265,658
Net purchased during the year	34,430	27,161
Change in fair value*	12,598	55,206
At 31 December	394,653	348,025

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

7 Investment in securities (continued)

Financial assets at fair value through other comprehensive income (FVTOCI)

	2024 AED'000	2023 AED'000
As at 1 January	-	-
Reversal of impairment losses*	8,400	-
As at 31 December	8,400	-

The investment carried at fair value through other comprehensive income (FVTOCI) is attributable to participants and within UAE.

*During the year, an impairment reversal on unquoted equity investment at fair value through profit and loss (FVTPL) and other comprehensive income (FVTOCI) has been recognised as a result of observable market data indicating a recovery in the fair value of previously impaired unquoted investments.

8 Takaful and retakaful contracts

The breakdown of groups of takaful and retakaful contracts issued, and retakaful contracts held, that are in an asset position and those in a liability position is set out in the table below:

	2024			2023		
	Assets	Liabilities	Net	Assets	Liabilities	Net
	AED'000	AED'000	AED'000	AED'000	AED'000	AED'000
Takaful contracts issued						
Group life and medical	-	(325,972)	(325,972)	-	(206,651)	(206,651)
Individual life	-	(339,554)	(339,554)	-	(329,592)	(329,592)
Total takaful contracts issued	-	(665,526)	(665,526)	-	(536,243)	(536,243)
Retakaful contracts held						
Group life and medical	44,240	-	44,240	33,700	-	33,700
Individual life	-	(5,133)	(5,133)	-	(3,453)	(3,453)
Total retakaful contracts held	44,240	(5,133)	39,107	33,700	(3,453)	30,247

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

8 Takaful and retakaful contracts (continued)

Reconciliation of the liability for remaining coverage (LRC) and the liability for incurred claims (LIC) for takaful contracts

2024	Liability for remaining coverage		LIC for contracts not measured under the PAA		LIC for contracts measured under the PAA		Total	
	Excluding loss component		Loss component		Present value of future cash flows			Risk adjustment
	AED'000	AED'000	AED'000	AED'000	AED'000	AED'000		
Takaful contracts issued								
Opening takaful contract liabilities	(439,484)	(12,491)	(5,412)	(76,780)	(2,076)		(536,243)	
Net balance as at 1 January 2024	(439,484)	(12,491)	(5,412)	(76,780)	(2,076)		(536,243)	
Takaful revenue	420,288	-	-	-	-		420,288	
Takaful service expenses								
Incurred claims and other directly attributable expenses	-	-	(4,920)	(351,520)	(8,870)		(365,310)	
Changes that relate to past service - adjustments to the LIC	-	-	1,179	4,236	8,167		13,582	
Losses on onerous contracts and reversal of those losses	-	3,561	-	-	-		3,561	
Takaful acquisition cash flows amortisation	(59,269)	-	-	-	-		(59,269)	
Total takaful service (expenses)/income	(59,269)	3,561	(3,741)	(347,284)	(703)		(407,436)	
Takaful service result	361,019	3,561	(3,741)	(347,284)	(703)		12,852	
Finance expenses from takaful contracts issued	(557)	(10)	(20)	-	-		(587)	
Investment components	66,945	-	(66,945)	-	-		-	
Total amounts recognised in comprehensive loss	427,407	3,551	(70,706)	(347,284)	(703)		12,265	
Cash flows								
Premiums received	(608,669)	-	-	-	-		(608,669)	
Claims and other directly attributable expenses paid	-	-	70,939	286,819	-		357,758	
Directly attributable expenses paid	-	-	2,619	26,583	-		29,202	
Takaful acquisition cash flows paid	80,161	-	-	-	-		80,161	
Total cash flows	(528,508)	-	73,558	313,402	-		(141,548)	
Net takaful contract liabilities at 31 December 2024	(540,585)	(8,940)	(2,560)	(110,662)	(2,779)		(665,526)	

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

8 Takaful and retakaful contracts (continued)

Reconciliation of the liability for remaining coverage (LRC) and the liability for incurred claims (LIC) for takaful contracts (continued)

2023	Liability for remaining coverage	LIC for contracts not measured under the PAA		LIC for contracts measured under the PAA		Total
	Excluding loss component AED'000	Loss component AED'000	under the PAA AED'000	Present value of future cash flows AED'000	Risk adjustment AED'000	AED'000
Opening takaful contract assets	765	(634)	-	-	-	131
Opening takaful contract liabilities	(294,914)	-	(6,553)	(101,976)	(2,772)	(406,215)
Net balance as at 1 January 2023	(294,149)	(634)	(6,553)	(101,976)	(2,772)	(406,084)
Takaful revenue	228,705	-	-	-	-	228,705
Takaful service expenses						
Incurred claims and other directly attributable expenses	-	-	(3,579)	(183,785)	(5,236)	(192,600)
Changes that relate to past service - adjustments to the LIC	-	-	478	(3,798)	5,931	2,611
Losses on onerous contracts and reversal of those losses	-	(11,920)	-	-	-	(11,920)
Takaful acquisition cash flows amortisation	(34,945)	-	-	-	-	(34,945)
Total takaful service (expenses)/income	(34,945)	(11,920)	(3,101)	(187,583)	695	(236,854)
Takaful service result	193,760	(11,920)	(3,101)	(187,583)	695	(8,149)
Finance expenses from takaful contracts issued	(57,895)	63	(17)	-	1	(57,848)
Investment components	68,664	-	(68,664)	-	-	-
Total amounts recognised in comprehensive income/(loss)	204,529	(11,857)	(71,782)	(187,583)	696	(65,997)
Cash flows						
Premiums received	(405,823)	-	-	-	-	(405,823)
Claims and other directly attributable expenses paid	-	-	72,923	212,779	-	285,702
Takaful acquisition cash flows paid	55,959	-	-	-	-	55,959
Total cash flows	(349,864)	-	72,923	212,779	-	(64,162)
Net takaful contract liabilities at 31 December 2023	(439,484)	(12,491)	(5,412)	(76,780)	(2,076)	(536,243)

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

8 Takaful and retakaful contracts (continued)

Reconciliation of the components of takaful contract liabilities - Contracts not measured under the PAA

2024	Best estimate liability AED'000	Risk adjustment AED'000	Contractual service margin AED'000	Total AED'000
Opening takaful contract liabilities	(306,761)	(8,706)	(14,125)	(329,592)
Net balance as at 1 January 2024	(306,761)	(8,706)	(14,125)	(329,592)
Changes related to current services				
- CSM recognised in profit and loss	-	-	2,979	2,979
- Risk Adjustment recognised in profit and loss	-	1,474	-	1,474
- Experience adjustments	1,467	(1,184)	-	283
Changes related to future services				
- Contracts initially recognised in the period	(809)	(1,199)	(191)	(2,199)
- Changes in estimates that adjust CSM	8,255	(333)	(7,923)	(1)
- Changes in estimates that result in onerous contracts or reversal of losses	904	214	-	1,118
Changes that relate to past service - adjustments to LIC	8	1,172	-	1,180
Takaful finance expenses through profit and loss	(551)	-	(35)	(586)
Total changes in statement of comprehensive income/ (loss)	9,274	144	(5,170)	4,248
Premiums received	(102,743)	-	-	(102,743)
Claims and other directly attributable expenses paid	70,941	-	-	70,941
Directly attributable expenses paid	2,619	-	-	2,619
Takaful acquisition cash flows paid	14,973	-	-	14,973
Total cash flows	(14,210)	-	-	(14,210)
Net takaful contract liabilities at 31 December 2024	(311,697)	(8,562)	(19,295)	(339,554)

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

8 Takaful and retakaful contracts (continued)

Reconciliation of the components of takaful contract liabilities - Contracts not measured under the PAA (continued)

2023	Best estimate liability AED'000	Risk adjustment AED'000	Contractual service margin AED'000	Total AED'000
Opening takaful contract assets	759	(71)	(557)	131
Opening takaful contract liabilities	(217,226)	(7,737)	(15,180)	(240,143)
Net balance as at 1 January 2023	(216,467)	(7,808)	(15,737)	(240,012)
Changes related to current services				
- CSM recognised in profit and loss	-	-	1,422	1,422
- Risk Adjustment recognised in profit and loss	-	885	-	885
- Experience adjustments	4,856	(398)	-	4,458
Changes related to future services				
- Contracts initially recognised in the period	(1,016)	(1,631)	(366)	(3,013)
- Changes in estimates that adjust CSM	(356)	(242)	598	-
- Changes in estimates that result in onerous contracts or reversal of losses	(4,664)	30	-	(4,634)
Changes that relate to past service - adjustments to LIC	19	458	-	477
Takaful finance expenses through profit and loss	(57,806)	-	(42)	(57,848)
Total changes in statement of comprehensive loss/ (income)	(58,967)	(898)	1,612	(58,253)
Premiums received	(124,538)	-	-	(124,538)
Claims and other directly attributable expenses paid	72,927	-	-	72,927
Takaful acquisition cash flows paid	20,284	-	-	20,284
Total cash flows	(31,327)	-	-	(31,327)
Net takaful contract liabilities at 31 December 2023	(306,761)	(8,706)	(14,125)	(329,592)

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

8 Takaful and retakaful contracts (continued)

Reconciliation of the assets for remaining coverage (ARC) and the assets for incurred claims (LIC) for retakaful contracts

2024	Asset for remaining coverage		AIC for contracts not measured under the PAA	AIC for contracts measured under the PAA		Total
	Excluding loss component AED'000	Loss component AED'000		Present value of future cash flows AED'000	Risk adjustment AED'000	AED'000
Retakaful contracts issued						
Opening retakaful contract assets	(27,762)	1,813	-	58,620	1,029	33,700
Opening retakaful contract liabilities	(13,908)	7,368	3,087	-	-	(3,453)
Net balance as at 1 January 2024	(41,670)	9,181	3,087	58,620	1,029	30,247
Allocation of retakaful premium	(200,708)	-	-	-	-	(200,708)
Amounts recoverable for claims and other expenses	-	-	921	182,204	1,535	184,660
Changes that relate to past service - adjustments to LIC	-	-	(10)	11,574	(1,002)	10,562
Changes in fulfilment cash flows that do not adjust underlying CSM	-	(3,550)	-	-	-	(3,550)
Expenses directly attributable to retakaful	-	-	(233)	(1,398)	-	(1,631)
Net (expenses)/income from retakaful contracts held	(200,708)	(3,550)	678	192,380	533	(10,667)
Finance income from retakaful contracts issued	180	-	10	-	-	190
Total amounts recognised in comprehensive (loss)/ income	(200,528)	(3,550)	688	192,380	533	(10,477)
Cash flows						
Premiums paid to retakaful net of commission	81,627	-	-	-	-	81,627
Recoveries from retakaful	-	-	269	1,427	-	1,696
Directly attributable expenses paid	-	-	(57)	(63,929)	-	(63,986)
Total cash flows	81,627	-	212	(62,502)	-	19,337
Net retakaful contract liabilities at 31 December 2024	(160,571)	5,631	3,987	188,498	1,562	39,107
Closing retakaful contract assets	(148,321)	2,501	-	188,498	1,562	44,240
Closing retakaful contract liabilities	(12,250)	3,130	3,987	-	-	(5,133)
Net retakaful contract liabilities at 31 December 2024	(160,571)	5,631	3,987	188,498	1,562	39,107

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

8 Takaful and retakaful contracts (continued)

Reconciliation of the assets for remaining coverage (ARC) and the assets for incurred claims (LIC) for retakaful contracts (continued)

2023	Asset for remaining coverage		AIC for contracts measured under the PAA		Total AED'000
	Excluding loss component AED'000	Loss component AED'000	contracts not measured under the PAA AED'000	Present value of future cash flows AED'000	
Retakaful contracts issued					
Opening retakaful contract assets	(11,919)	-	-	22,818	11,575
Opening retakaful contract liabilities	(14,725)	-	830	-	(13,895)
Net balance as at 1 January 2023	(26,644)	-	830	22,818	(2,320)
Allocation of retakaful premium	(105,790)	-	-	-	(105,790)
Amounts recoverable for claims and other expenses	-	-	138	89,994	91,825
Changes that relate to past service - adjustments to LIC	-	-	12	9,058	7,730
Changes in fulfilment cash flows that do not adjust underlying CSM	-	9,181	-	-	9,181
Expenses directly attributable to retakaful	-	-	(571)	(1,114)	(1,685)
Net (expenses)/income from retakaful contracts held	(105,790)	9,181	(421)	97,938	1,261
Finance income from retakaful contracts issued	1,340	-	2	-	1,342
Total amounts recognised in comprehensive(loss)/ income	(104,450)	9,181	(419)	97,938	2,603
Cash flows					
Premiums paid to retakaful net of commission	89,424	-	-	-	89,424
Recoveries from retakaful	-	-	2,023	(63,479)	(61,456)
Directly attributable expenses paid	-	-	653	1,343	1,996
Total cash flows	89,424	-	2,676	(62,136)	29,964
Net retakaful contract liabilities at 31 December 2023	(41,670)	9,181	3,087	58,620	30,247
Closing retakaful contract assets	(27,762)	1,813	-	58,620	33,700
Closing retakaful contract liabilities	(13,908)	7,368	3,087	-	(3,453)
Net retakaful contract liabilities at 31 December 2023	(41,670)	9,181	3,087	58,620	30,247

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

8 Takaful and retakaful contracts (continued)

Reconciliation of the components of retakaful contract liabilities - Contracts not measured under the PAA

2024	Best estimate liability AED'000	Risk adjustment AED'000	Contractual service margin AED'000	Total AED'000
Opening retakaful contract liabilities as at 1 January 2024	(7,098)	573	3,072	(3,453)
Changes related to current services				
- CSM recognised in profit and loss	-	-	929	929
- Risk adjustment recognised in profit and loss	-	(126)	-	(126)
- Experience adjustments	(244)	12	-	(232)
Changes related to future services				
- Contracts initially recognised in the period	(45)	7	38	-
- Changes in estimates that adjust CSM	516	60	(576)	-
- Changes in estimates that result in onerous contracts or reversal of losses	-	-	(4,238)	(4,238)
- Changes that relate to past service - adjustments to LIC	(13)	4	-	(9)
- Retakaful finance expenses through profit and loss	59	-	131	190
Total changes in statement of comprehensive income/ (loss)	273	(43)	(3,716)	(3,486)
Premiums paid to reinsurer net of commission	1,595	-	-	1,595
Recoveries from retakaful	268	-	-	268
Directly attributable expenses paid	(57)	-	-	(57)
Total cash flows	1,806	-	-	1,806
Closing retakaful contract liabilities as at 31 December 2024	(5,019)	530	(644)	(5,133)

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

8 Takaful and retakaful contracts (continued)

Reconciliation of the components of retakaful contract liabilities - Contracts not measured under the PAA (continued)

2023	Best estimate liability AED'000	Risk adjustment AED'000	Contractual service margin AED'000	Total AED'000
Opening retakaful contract liabilities as at 1 January 2023	(16,823)	1,173	1,755	(13,895)
Changes related to current services				
- CSM recognised in profit and loss	-	-	1,411	1,411
- Risk adjustment recognised in profit and loss	-	76	-	76
- Experience adjustments	(1,759)	(7)	-	(1,766)
Changes related to future services				
- Contracts initially recognised in the period	(154)	15	139	-
- Changes in estimates that adjust CSM	8,376	(707)	(7,668)	1
- Changes in estimates that result in onerous contracts or reversal of losses	-	-	7,368	7,368
- Changes that relate to past service - adjustments to LIC	(11)	23	-	12
- Retakaful finance expenses through profit and loss	1,276	-	67	1,343
Total changes in statement of comprehensive income/ (loss)	7,728	(600)	1,317	8,445
Premiums paid to reinsurer net of commission	(676)	-	-	(676)
Recoveries from retakaful	2,020	-	-	2,020
Directly attributable expenses paid	653	-	-	653
Total cash flows	1,997	-	-	1,997
Closing retakaful contract liabilities as at 31 December 2023	(7,098)	573	3,072	(3,453)

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

8 Takaful and retakaful contracts (continued)

In addition to scenario testing, the development of takaful contract liabilities provides a measure of the Group's ability to estimate the ultimate value of claims. The top half of each table illustrates how the Group's estimate of liability for incurred claims for each accident year has changed at successive year-ends. The bottom half of the table reconciles the cumulative claims to the amount appearing in the statement of financial position. The following tables illustrate the Group's estimate of total liability for incurred claims for the years up to 2024.

Gross takaful contract liabilities at 31 December 2024 for contracts measured under PAA

	2021 & prior years AED'000	2022 AED'000	2023 AED'000	2024 AED'000	Total AED'000
At the end of each reporting year	1,233,796	279,038	160,846	315,276	1,988,956
One year later	734,986	231,478	156,935	-	1,123,399
Two years later	677,676	232,873	-	-	910,549
Three years later	676,304	-	-	-	676,304
Estimate of cumulative claims	676,304	232,873	156,935	315,276	1,381,388
Cumulative payments to date	(669,423)	(231,385)	(152,923)	(230,274)	(1,284,005)
Unallocated loss adjustment expense reserve	-	-	-	-	420
Claims payable	-	-	-	-	1,511
Total gross undiscounted liabilities for incurred claims	-	-	-	-	99,313
Attributable expenses	-	-	-	-	11,349
Total discounted gross reserves included in the statement of financial position	-	-	-	-	110,662
Risk adjustments	-	-	-	-	2,779

Gross retakaful contract liabilities at 31 December 2024 for contracts measured under PAA

	2021 & prior years AED'000	2022 AED'000	2023 AED'000	2024 AED'000	Total AED'000
At the end of each reporting year	475,764	94,029	96,556	189,419	855,768
One year later	299,100	88,736	95,613	-	483,449
Two years later	248,164	89,104	-	-	337,268
Three years later	248,072	-	-	-	248,072
Estimate of cumulative claims	248,072	89,104	95,613	189,419	622,208
Cumulative payments to date	(247,476)	(88,440)	(93,428)	(137,449)	(566,793)
Unallocated loss adjustment expense reserve	-	-	-	-	-
Claims receivable	-	-	-	-	134,030
Total gross undiscounted liabilities for incurred claims	-	-	-	-	189,445
RI nonperformance risk	-	-	-	-	(947)
Total discounted gross reserves included in the statement of financial position	-	-	-	-	188,498
Risk adjustments	-	-	-	-	1,562

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

9 Other receivables

	2024 AED'000	2023 AED'000
Other receivables	6,570	7,715
Investment receivables	3,335	343
Prepayments	2,031	1,759
Advances	38	631
	<u>11,974</u>	<u>10,448</u>
Attributable to:		
Participants	5,475	5,648
Shareholders	6,499	4,800
	<u>11,974</u>	<u>10,448</u>

10 Statutory deposit

Statutory deposit of amounting AED 4 million is maintained in accordance with the requirements of UAE Federal Law No. (48) of 2023 (previously UAE Federal Law No. (6) of 2007, as amended) for the purpose of carrying on takaful operations in the United Arab Emirates and is not available to finance the day-to-day operations of the Group.

11 Cash and bank balances

	2024 AED'000	2023 AED'000
Cash on hand	271	45
Cash at banks	277,979	62,656
Term deposit having maturity more than 3 months	48,610	13,610
Less: Expected credit losses	(268)	(70)
Cash and bank balances	<u>326,592</u>	<u>76,241</u>
Attributable to:		
Participants	223,101	50,791
Shareholders	103,491	25,450
	<u>326,592</u>	<u>76,241</u>

For the purpose of cash flow, the cash and cash equivalents at each year end is as follows:

	2024 AED'000	2023 AED'000
Cash and bank balances	326,592	76,241
Add: Expected credit losses	268	70
Less: Term deposit having maturity more than 3 months	(48,610)	(13,610)
Cash and cash equivalents	<u>278,250</u>	<u>62,701</u>

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

12 Share capital

	2024 AED'000	2023 AED'000
Authorised issued and fully paid		
210,652,000 (31 December 2023: 150,000,000)		
ordinary shares of AED 1 each	<u>210,652</u>	<u>150,000</u>

As part of capital restructuring plan, following events occurred during the year:

- On 21 October 2024, the Group has completed the reduction of the accumulated losses and has set off against share capital amounting to AED 124.3 million; and
- On 6 December 2024, the Group issued 185 million ordinary shares by way of right issue of AED 1 per share which is equal to the nominal value of the Group ordinary shares.

13 Statutory reserves

Statutory reserve

In accordance with U.A.E. Law No. (32) of 2021, the Company has established a statutory reserve by appropriation of 10% of profit for each year until the reserve equals 50% of the paid-up share capital. This reserve is not available for distribution except as stipulated by the Law.

On 21 October 2024, the Group has completed the reduction of the accumulated losses and has set off against statutory reserves amounting to AED 6.6 million, as approved by the regulators.

The Company has transferred AED 1.1 million from profits to statutory reserve (31 December 2023: Nil).

Retakaful reserve

In accordance with Article 34 issued by the Central Bank of the United Arab Emirates ("CBUAE"), Board of Directors Decision No. (23) of 2019 the Company has created a retakaful reserve and transferred an amount of AED 1.3 million (2023: AED 0.698 million).

The Company shall accumulate such reserve year on year and not dispose-off the reserve without the written approval of the Director General of the Central Bank of the United Arab Emirates ("CBUAE").

14 Gross written contributions

Details relating to gross written contributions are disclosed below to comply with the requirements of CBUAE and are not calculated as per the requirements of IFRS 17.

	Life takaful AED'000	Medical takaful AED'000	All types of business combined AED'000
2024			
Total direct written contributions	<u>105,995</u>	<u>510,222</u>	<u>616,217</u>
2023			
Total direct written contributions	<u>126,484</u>	<u>272,635</u>	<u>399,119</u>

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

15 Other payables

	2024 AED'000	2023 AED'000
Account payables	20,516	16,327
Payable to DHA	18,041	17,706
Other payables	15,001	15,032
Accrued expenses	3,959	2,261
Employee related accruals	2,569	2,597
	<u>60,086</u>	<u>53,923</u>
Attributable to:		
Participants	13,566	18,370
Shareholders	46,520	35,553
	<u>60,086</u>	<u>53,923</u>

16 Qard Hassan

	2024 AED'000	2023 AED'000
(i) Deficit in participants' fund:		
As at 1 January	(65,724)	(93,516)
Surplus during the year	31,597	27,792
As at 31 December	<u>(34,127)</u>	<u>(65,724)</u>
	2024 AED'000	2023 AED'000
(ii) Qard Hassan from shareholders		
As at 1 January	65,724	93,516
Recovery of provision during the year	(31,597)	(27,792)
As at 31 December	<u>34,127</u>	<u>65,724</u>

17 Takaful revenue

For the year ended 31 December 2024	Group life and medical AED'000	Individual life AED'000	Total AED'000
CSM recognised for services provided	-	2,979	2,979
Change in risk adjustment for non-financial risk for risk expired	-	748	748
Expected incurred claims and other takaful service expenses	-	572	572
Experience adjustments	-	(1)	(1)
Recovery of takaful acquisition cash flows	-	6,890	6,890
Contracts not measured under the PAA	-	11,188	11,188
Contracts measured under the PAA	409,100	-	409,100
Total takaful revenue	<u>409,100</u>	<u>11,188</u>	<u>420,288</u>

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

17 Takaful revenue (continued)

For the year ended 31 December 2023	Group life and medical AED'000	Individual life AED'000	Total AED'000
CSM recognised for services provided	-	1,422	1,422
Change in risk adjustment for non-financial risk for risk expired	-	890	890
Expected incurred claims and other takaful service expenses	-	7,956	7,956
Experience adjustments	-	24	24
Recovery of takaful acquisition cash flows	-	5,065	5,065
Contracts not measured under the PAA	-	15,357	15,357
Contracts measured under the PAA	213,348	-	213,348
Total takaful revenue	213,348	15,357	228,705

18 Takaful service expense

For the year ended 31 December 2024	Group life and medical AED'000	Individual life AED'000	Total AED'000
Takaful Service Expenses Allocated to Participants' fund			
Incurring claims	325,161	2,260	327,421
Losses on onerous contracts and reversals of those losses	718	(4,279)	(3,561)
Changes to liabilities for incurred claims	(12,403)	(1,179)	(13,582)
Total takaful service expenses charged to participants' fund	313,476	(3,198)	310,278
Other expenses allocated to shareholders' fund			
Amortisation of takaful acquisition cash flows	52,379	6,890	59,269
Takaful maintenance expenses	35,230	2,659	37,889
Total other expenses charged to shareholders' fund	87,609	9,549	97,158
Total takaful service expenses	401,085	6,351	407,436
 For the year ended 31 December 2023			
Takaful Service Expenses Allocated to Participants' fund			
Incurring claims	166,052	909	166,961
Losses on onerous contracts and reversals of those losses	4,326	7,594	11,920
Changes to liabilities for incurred claims	(2,134)	(477)	(2,611)
Total takaful service expenses charged to participants' fund	168,244	8,026	176,270
Other expenses allocated to shareholders' fund			
Amortisation of takaful acquisition cash flows	29,882	5,063	34,945
Takaful maintenance expenses	22,968	2,671	25,639
Total other expenses charged to shareholders' fund	52,850	7,734	60,584
Total takaful service expenses	221,094	15,760	236,854

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

19 Takaful and retakaful expense and income

	2024 AED'000	2023 AED'000
Takaful finance expenses	(587)	(57,848)
Retakaful finance income	189	1,342
	<u>(398)</u>	<u>(56,506)</u>

20 General and administrative expenses

	2024 AED'000	2023 AED'000
TPA expenses	21,799	10,595
Salaries and other benefits	17,928	17,471
Authority fees	5,922	2,746
Miscellaneous expenses	6,183	1,205
Legal and professional fees	3,778	3,534
IT expenses	3,155	2,658
Rent and related	1,539	536
Depreciation and amortisation	671	854
Utilities, maintenance and communication	550	392
Account balances write-off	-	7,866
Ijarah finance expenses	-	377
	<u>61,525</u>	<u>48,234</u>

21 Contingent liabilities

On 31 December 2024, the Group had contingent liabilities in respect of medical claims and other matters arising in the ordinary course of business from which it is anticipated that no material liabilities will arise, amounting to AED 1.6 million (31 December 2023: AED 1.3 million).

Legal claims

The Group, in common with most insurers, is subject to litigation in the normal course of its business. The Group, based on independent legal advice, does not believe that the outcome of these court cases will have a material impact on the Group's income or financial condition.

Capital commitments

Capital commitments for under construction properties as at 31 December 2024 amounted to AED 6.5 million (31 December 2023: AED 6.5 million).

Other commitments

The Group has lease agreements which are payable as follows:

	2024 AED'000	2023 AED'000
Less than one year	<u>544</u>	<u>633</u>

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

22 Related party transactions

Related parties represent major shareholders, directors and key management personnel of the Group, and entities controlled, jointly controlled, or significantly influenced by such parties. The pricing policies and terms of these transactions are approved by the Group's management.

Compensation of the key management personnel is as follows:

	2024 AED'000	2023 AED'000
Short/long term employee benefits	6,693	6,377

The Group has no balance receivable and payable from its related parties.

23 Financial instruments

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. As such, differences can arise between book values and the fair value estimates.

Underlying the definition of fair value is the presumption that the Group is a going concern without any intention or requirement to materially curtail the scale of its operations or to undertake a transaction on adverse terms.

Fair value of financial instruments carried at amortised cost

Management considers that the carrying amounts of financial assets and financial liabilities recognised at amortised cost in the consolidated financial statement approximate their fair values.

Valuation techniques and assumptions applied for the purposes of measuring fair value

The fair values of assets and liabilities are determined using similar valuation techniques and assumptions as used in the audited annual consolidated financial statements for the year ended 31 December 2023.

Fair value measurements recognised in the consolidated statement of financial position The following table provides an analysis of assets and liabilities that are measured subsequent to initial recognition at fair value, grouped into Levels 1 to 3 based on the degree to which the fair value is observable:

Level 1 fair value measurements are those derived from quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities;

Level 2 fair value measurements are those derived from inputs other than quoted prices included within Level 1 that are observable for the asset or liability, either directly (i.e. as prices) or indirectly (i.e. derived from prices); and

Level 3 fair value measurements are those derived from valuation techniques that include inputs for the asset or liability that are not based on observable market data (unobservable inputs).

The table below gives information about how the fair values of these financial assets are determined:

31 December 2024	Level 1 AED'000	Level 2 AED'000	Level 3 AED'000	Total AED'000
Investments at fair value through profit or loss (FVTPL)				
Mutual funds	-	355,767	-	355,767
Equity investments – quoted	22,500	-	-	22,500
Equity investments – unquoted	-	-	16,386	16,386
	22,500	355,767	16,386	394,653

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

23 Financial instruments (continued)

Valuation techniques and assumptions applied for the purposes of measuring fair value (continued)

31 December 2023	Level 1 AED'000	Level 2 AED'000	Level 3 AED'000	Total AED'000
Investments at fair value through profit or loss (FVTPL)				
Mutual funds	-	343,239	-	343,239
Equity investments – unquoted	-	-	4,786	4,786
	-	343,239	4,786	348,025
			2024 AED'000	2023 AED'000
Investments at fair value through other comprehensive income (FVTOCI)				
Equity investments – unquoted - Level 3			8,400	-

There were no transfers between Level 1, Level 2 and Level 3 fair value measurement categories during the year ended 31 December 2024 (31 December 2023: Nil).

24 Segment information

For management purposes, the Group is organised into two business segments; Takaful and investment operations. The takaful operations comprise the takaful business undertaken by the Group on behalf of policyholders. Investment operations comprise investments and cash management for the Group's own account. No operating segments have been aggregated to form the above reportable operating segments.

Segment performance is evaluated based on profit or loss which in certain respects is measured differently from profit or loss in the consolidated financial statements.

Except for wakalah fees, allocation charges and Qard Hassan, no other inter-segment transactions occurred during the year.

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

24 Segment information (continued)

These segments are the basis on which the Group reports its primary segment information. Segmental information is presented below:

	2024			2023		
	Attributable to participants AED'000	Attributable to shareholders AED'000	Total AED'000	Attributable to participants AED'000	Attributable to shareholders AED'000	Total AED'000
<i>Takaful</i>						
Takaful revenue	420,288	-	420,288	228,705	-	228,705
Takaful service expenses	(310,278)	-	(310,278)	(176,270)	-	(176,270)
(Expenses)/income from retakaful contracts held	(9,036)	-	(9,036)	2,946	-	2,946
Takaful service results	100,974	-	100,974	55,381	-	55,381
Takaful finance loss	(587)	-	(587)	(57,848)	-	(57,848)
Retakaful finance income	189	-	189	1,342	-	1,342
Net change in fair value of participants' investments	598	-	598	56,078	-	56,078
Net takaful income	101,174	-	101,174	54,953	-	54,953
Investment income/(loss) - net	30,621	1,432	32,053	16,754	(1,190)	15,564
Other income	-	725	725	-	236	236
Wakala fees	(100,198)	100,198	-	(43,915)	43,915	-
Policy acquisition cost	-	(59,269)	(59,269)	-	(34,945)	(34,945)
General and administrative expenses	-	(61,525)	(61,525)	-	(48,234)	(48,234)
Profit/(loss) for the year	31,597	(18,439)	13,158	27,792	(40,218)	(12,426)
	Takaful			Investment		
	Total			Total		
	2024 AED'000	2023 AED'000	2024 AED'000	2023 AED'000	2024 AED'000	2023 AED'000
Segment assets	778,955	623,790	180,889	40,284	959,844	664,074
Segment liabilities	684,225	558,066	112,414	145,660	796,639	703,726

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

25 Basic and diluted earnings/(loss) per share

	2024 AED'000	Restated 2023 AED'000
Profit/(loss) for the year attributable to shareholders	11,162	(12,426)
Weighted average number of shares outstanding during the year	210,652	210,652
Basic and diluted earnings/(loss) per share	0.053	(0.059)

Basic loss per share are calculated by dividing the loss for the year by the number of weighted average shares outstanding during the reporting year. Diluted loss per share is equivalent to basic loss per share.

During the year, the Company issued 185 million rights issue for the year ended 31 December 2024. Accordingly, additional number of shares under rights issue share have been adjusted retrospectively in computing the earning/(loss) per share for the prior years.

26 Capital risk management

Section 2 of the Financial Regulations for Insurance Companies (the "Regulations") issued by Central Bank of UAE identifies the required solvency margins to be held in addition to takaful liabilities. The solvency margins must be maintained at all times throughout the year.

The primary objective of the Group's capital management is to comply with the regulatory requirements in the UAE and to ensure that it maintains a healthy capital ratio in order to support its business and maximise shareholder value.

The Group manages its capital structure and makes adjustments to it, in light of changes in economic conditions. To maintain or adjust the capital structure, the Group may adjust the dividend payment to shareholders, return capital to shareholders or issue new shares. The Group fully complied with the externally imposed capital requirements.

The table below summarises the consolidated Minimum Capital Requirement (MCR), Minimum Guarantee Fund (MGF) and Solvency Capital Requirement (SCR) of the Group and the total capital held at the Group level to meet the required Solvency Margins in line with the requirements of the financial regulations issued for takaful companies in UAE.

	2024 AED'000	2023 AED'000
Minimum Capital Requirement (MCR)	100,000	100,000
Solvency Capital Requirement (SCR)	107,539	45,934
Minimum Guarantee Fund (MGF)	56,342	29,861
Basic Own Funds	110,699	(152,740)
MCR Solvency Margin - Minimum Capital Requirement (Surplus)	10,699	(252,740)
SCR Solvency Margin - Solvency Capital Requirement (Surplus)	3,159	(198,674)
MGF Solvency Margin - Minimum Guarantee Fund (Surplus)	54,357	(182,601)

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

27 Risk management

Capital management framework

The primary objective of the Group's capital management is to comply with the regulatory requirements in the UAE and to ensure that it maintains a healthy capital ratio in order to support its business and maximise shareholder value.

The Group manages its capital structure and makes adjustments to it, in light of changes in economic conditions. To maintain or adjust the capital structure, the Group may adjust the dividend payment to shareholders, return capital to shareholders or issue new shares. The Group fully complied with the externally imposed capital requirements and no changes were made in the objectives, policies or processes during the years ended 31 December 2024 and 31 December 2023.

Regulatory framework

Regulators are primarily interested in protecting the rights of the participant and monitor them closely to ensure that the Group is satisfactorily managing affairs for their benefit. At the same time, the regulators are also interested in ensuring that the Group maintains an appropriate solvency position to meet unforeseen liabilities arising from economic shocks or natural disasters.

The operations of the Group are also subject to regulatory requirements within the jurisdiction where it operates. Such regulations not only prescribe approval and monitoring of activities, but also impose certain restrictive provisions (e.g. capital adequacy) to minimise the risk of default and insolvency on the part of the takaful companies to meet unforeseen liabilities as these arise.

Asset liability management (ALM) framework

Financial risks arise from open positions in profit rate, currency and equity products, all of which are exposed to general and specific market movements. The Group manages these positions to achieve long-term investment returns in excess of its obligations under takaful contracts. The principal technique of the Group's ALM is to match assets to the liabilities arising from takaful contracts by reference to the type of benefits payable to contract holders.

The acting Chief Executive Officer actively monitors the ALM to ensure in each period sufficient cash flow is available to meet liabilities arising from takaful contracts and regularly monitors the financial risks associated with the Group's other financial assets and liabilities not directly associated with takaful liabilities.

Takaful risk

The principal risk the Group faces under takaful contracts is that the actual claims and benefit payments or the timing thereof, differ from expectations. This is influenced by the frequency of claims, severity of claims, actual benefits paid and subsequent development of long-term claims. Therefore, the objective of the Group is to ensure that sufficient reserves are available to cover these liabilities.

The above risk exposure is mitigated by diversification across a large portfolio of takaful contracts. The variability of risks is also improved by careful selection and implementation of underwriting strategy guidelines, as well as the use of retakaful arrangements.

Frequency and amounts of claims

The frequency and amounts of claims can be affected by several factors. The Group underwrites mainly medical, group life and personal accident risks. These are regarded as short-term takaful contracts as claims are normally advised and settled within one year of the insured event taking place. This helps to mitigate Takaful risk.

Medical, group life and personal accident

Medical takaful is designed to compensate the contract holders for medical costs. Group life and personal accident takaful entitles the contract holders or their beneficiaries to specified amounts in case of death or permanent or partial disability. For medical takaful, the main risks are illness and related healthcare costs.

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

27 Risk management (continued)

Individual life

For contracts for which death or disability is the insured risk, the significant factors that could increase the overall frequency of claims are epidemics, widespread changes in lifestyle and natural disasters, resulting in earlier or more claims than expected. Group wide retakaful limits on any single life insured and on all high-risk individuals insured are in place.

The Group has adequate retakaful arrangements to protect its financial viability against such claims for all the above classes.

Geographical concentration of risks

The takaful risk arising from takaful contracts is primarily concentrated mainly in the United Arab Emirates. The geographical concentration of risks is similar to last year.

Retakaful risk

In common with other takaful companies, in order to minimise financial exposure arising from large takaful claims, the Group, in the normal course of business, enters into arrangements with other parties for retakaful purposes. Such retakaful arrangements provide for greater diversification of business, allow management to control exposure to potential losses arising from large risks, and provide additional capacity for growth. A significant portion of the retakaful is effected under treaty, facultative and excess of loss retakaful contracts.

Retakaful ceded contracts do not relieve the Group from its obligations to participant and as a result the Group remains liable for the portion of outstanding claims reinsured to the extent that the reinsurer fails to meet the obligations under the retakaful agreements.

To minimise its exposure to significant losses from reinsurer insolvencies, the Group evaluates the financial condition of its reinsurers. The Group deals with reinsurers approved by the Board of Directors.

The Group has a large ceding allowance which covers claim risks, including catastrophic risk. The Group's reserve performance is monitored frequently to ensure adequacy of reserves.

Sources of uncertainty in the estimation of future claim payments

Claims on takaful contracts are payable on a claims-occurrence basis. The Group is liable for all insured events that occurred during the term of the contract, even if the loss is discovered after the end of the contract term. As a result, liability claims are settled over a long period of time and element of the claims provision includes incurred but not reported claims (IBNR). The estimation of IBNR is generally subject to a greater degree of uncertainty than the estimation of the cost of settling claims already notified to the Group, where information about the claim event is available. IBNR claims may not be apparent to the insured until many years after the event that gave rise to the claims. For some takaful contracts, the IBNR proportion of the total liability is high and will typically display greater variations between initial estimates and final outcomes because of the greater degree of difficulty of estimating these liabilities. In estimating the liability for the cost of reported claims not yet paid, the Group considers information available from loss adjusters and information on the cost of settling claims with similar characteristics in previous periods. Large claims are assessed on a case-by-case basis or projected separately in order to allow for the possible distortive effect of their development and incidence on the rest of the portfolio.

The estimated cost of claims includes direct expenses to be incurred in settling claims, net of the expected subrogation value and other recoveries. The Group takes all reasonable steps to ensure that it has appropriate information regarding its claims' exposures. However, given the uncertainty in establishing claims provisions, it is likely that the final outcome will prove to be different from the original liability established.

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

27 Risk management (continued)

Retakaful risk (continued)

Sources of uncertainty in the estimation of future claim payments (continued)

The amount of takaful claims is particularly sensitive to the level of court awards and to the development of legal precedent on matters of contract and tort. takaful contracts are also subject to the emergence of new types of latent claims, but no allowance is included for this at the end of the reporting period.

Where possible, the Group adopts multiple techniques to estimate the required level of provisions. This provides a greater understanding of the trends inherent in the experience being projected. The projections given by the various methodologies also assist in estimating the range of possible outcomes. The most appropriate estimation technique is selected taking into account the characteristics of the business class and the extent of the development of each accident year.

In calculating the estimated cost of unpaid claims (both reported and not), the Group's estimation techniques are a combination of loss-ratio-based estimates and an estimate based upon actual claims experience using predetermined formulae where greater weight is given to actual claims experience as time passes. The initial loss-ratio estimate is an important assumption in the estimation technique and is based on previous years' experience, adjusted for factors such as premium rate changes, anticipated market experience and historical claims inflation.

The initial estimate of the loss ratios used for the current year before and after retakaful are analysed below by type of risk where the insured operates for current and prior year premium earned.

Sensitivity

The liability for incurred claims is sensitive to the key assumptions in the table below. It has not been possible to quantify the sensitivity of certain assumptions such as legislative changes or uncertainty in the estimation process. The following sensitivity analysis shows the impact on gross and net liabilities, net profit and equity for reasonably possible movements in key assumptions with all other assumptions held constant.

The correlation of assumptions will have a significant effect in determining the ultimate impacts, but to demonstrate the impact due to changes in each assumption, assumptions had to be changed on an individual basis.

It should be noted that movements in these assumptions are non-linear. The method used for deriving sensitivity information and significant assumptions did not change from the previous period.

Measured under PAA

2024	Change in assumptions	Impact on net profit gross of retakaful AED'000	Impact on net profit net of retakaful AED'000	Impact on equity gross of retakaful AED'000	Impact on equity net of retakaful AED'000
Risk adjustment	2.5%	(3,873)	(1,787)	(3,873)	(1,787)
Discount rate	1%	-	-	-	-
Risk adjustment	-2.5%	3,854	1,783	3,854	1,783
Discount rate	-1%	-	-	-	-

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

27 Risk management (continued)

Sensitivity (continued)

Measured under PAA (continued)

	Change in assumptions	Impact on net profit gross of retakaful AED'000	Impact on net profit net of retakaful AED'000	Impact on equity gross of retakaful AED'000	Impact on equity net of retakaful AED'000
2023					
Risk adjustment	2.5%	(2,578)	(1,346)	(2,578)	(1,346)
Discount rate	1%	-	-	-	-
Risk adjustment	-2.5%	2,546	1,340	2,546	1,340
Discount rate	-1%	-	-	-	-

Measured not under PAA

	Change in assumptions	Impact on net profit gross of retakaful AED'000	Impact on net profit net of retakaful AED'000	Impact on equity gross of retakaful AED'000	Impact on equity net of retakaful AED'000
2024					
Risk adjustment	2.5%	(9,513)	(8,682)	(9,513)	(8,682)
Discount rate	1%	(1,472)	(62)	(1,472)	(62)
Risk adjustment	-2.5%	7,978	7,256	7,978	7,256
Discount rate	-1%	(1,596)	(778)	(1,596)	(778)
2023					
Risk adjustment	2.5%	(7,850)	(6,062)	(7,850)	(6,062)
Discount rate	1%	(752)	61	(752)	61
Risk adjustment	-2.5%	6,720	5,162	6,720	5,162
Discount rate	-1%	625	(54)	625	(54)

Financial risk

The Group's principal financial instruments include financial assets and financial liabilities which comprise financial investments (at fair value through profit or loss and available-for-sale), receivables arising from takaful and retakaful contracts, statutory deposits, cash and cash equivalents, and takaful and other payables and ijarah finance.

The Group does not enter into derivative transactions.

The main risks arising from the Group's financial instruments are credit risk, liquidity risk, foreign currency risk, profit rate risk and equity price risk. The board reviews and agrees policies for managing each of these risks and they are summarised below:

Credit risk

Credit risk is the risk that one party to a financial instrument will fail to discharge an obligation and cause the other party to incur a financial loss. For all classes of financial assets held by the Group, the maximum exposure to credit risk to the Group is the carrying value as disclosed in the consolidated statement of financial position.

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

27 Risk management (continued)

Financial risk (continued)

Credit risk (continued)

The following policies and procedures are in place to mitigate the Group's exposure to credit risk:

The Group only enters into takaful and retakaful contracts with recognised, credit worthy third parties. It is the Group's policy that all customers who wish to trade on credit terms are subject to credit verification procedures. In addition, receivables from takaful and retakaful contracts are monitored on an ongoing basis in order to reduce the Group's exposure to bad debts.

The Group seeks to limit credit risk with respect to agents and brokers by setting credit limits for individual agents and brokers and monitoring outstanding receivables.

The Group's investments at fair value through profit or loss are managed by the Chief Operating Officer in accordance with the guidance of the Board of Directors. The Group's bank balances are maintained with a range of international and local banks in accordance with limits set by the management.

The table below shows the maximum exposure to credit risk for the components of the consolidated statement of financial position:

	2024 AED'000	2023 AED'000
Financial instruments	403,053	361,635
Cash and cash equivalents	326,592	76,241
Other receivables (excluding prepayments)	9,943	8,689
Statutory deposits	4,000	4,000
Total credit risk exposure	743,588	450,565

Currency risk

Foreign currency risk is the risk that the value of a financial instrument will fluctuate due to changes in foreign exchange rates.

There are no significant exchange rate risks as substantially all financial assets and financial liabilities are denominated in UAE Dirhams or US Dollars to which the UAE Dirham is pegged.

Liquidity risk

Liquidity risk is the risk that the Group will not be able to meet its commitments associated with takaful contracts and financial liabilities when they fall due. Liquidity requirements are monitored on a monthly basis. The maturity profile of the financial assets and financial liabilities at the reporting date based on contractual repayment arrangements was as follows below:

2024	Less than one year AED'000	More than one year AED'000	No maturity date AED'000	Total AED'000
Financial assets				
Statutory deposits	-	-	4,000	4,000
Financial instruments at FVTPL	-	-	394,653	394,653
Financial instruments at FVTOCI	-	-	8,400	8,400
Other receivables (excluding prepayments)	9,943	-	-	9,943
Cash and bank balances	48,610	-	277,982	326,592
	58,553	-	685,035	743,588

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

27 Risk management (continued)

Financial risk (continued)

Liquidity risk (continued)

2023	Less than one year AED'000	More than one year AED'000	No maturity date AED'000	Total AED'000
Financial assets				
Statutory deposits	-	-	4,000	4,000
Financial instruments at FVTPL	-	-	348,025	348,025
Other receivables (excluding prepayments)	10,448	-	-	10,448
Cash and bank balances -	-	-	76,241	76,241
	10,448	-	428,266	438,714
Financial liabilities				
Other payables	53,923	-	-	53,923

The breakup for the retakaful and takaful contract assets and liabilities is given below:

	Less than 1 year AED'000	1-5 years AED'000	More than 5 years AED'000	Total AED'000
31 December 2024				
Retakaful contract assets	33,433	10,807	-	44,240
Takaful contract liabilities	355,965	135,357	174,204	665,526
Retakaful contract liabilities	2,522	1,433	1,178	5,133
	358,487	136,790	175,382	670,659
	Less than 1 year AED'000	1-5 years AED'000	More than 5 years AED'000	Total AED'000
31 December 2023				
Retakaful contract assets	27,985	5,715	-	33,700
Takaful contract liabilities	245,068	125,702	165,473	536,243
Retakaful contract liabilities	1,804	774	875	3,453
	246,872	126,476	166,348	539,696

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

27 Risk management (continued)

Financial risk (continued)

Equity price risk

Equity price risk is the risk that the fair value of future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market prices (other than those arising from profit rate risk or currency risk), whether those changes are caused by factors specific to the individual financial instrument or its issuer, or factors affecting all similar financial instruments traded in the market.

The price risk is managed by outsourcing the trading of securities held by the Group to professional brokers. However, the activities of brokers are also monitored and supervised by the management.

The following table shows the sensitivity of fair values to 5% increase or decrease as at 31 December:

	Favorable change AED'000	Unfavorable change AED'000
2024		
Profit bearing assets	20,153	(20,153)
2023		
Profit bearing assets	17,401	(17,401)

28 Corporate tax

On December 9, 2022, the United Arab Emirates (UAE) Ministry of Finance (MoF) released Federal Decree Law No 47 of 2022 on the Taxation of Corporations and Businesses, Corporate Tax Law (CT Law) to enact a new CT regime in the UAE. The new CT regime has become effective for accounting periods beginning on or after 1 June 2023. As the Group's accounting year ends on 31 December, the first tax period is from 1 January 2024 to 31 December 2024, with the respective tax return to be filed on or before 30 September 2025.

The taxable income of the entities that are in scope for UAE CT purposes will be subject to the rate of 9% on taxable profits above AED 375,000. The tax charge for the year ended 31 December 2024 is AED 2 million.

	2024 AED'000	2023 AED'000
Statement of comprehensive income		
Current tax	-	-
Deferred tax	1,996	-
Income tax expense	1,996	-

Following is the analysis of deferred tax asset/(liabilities) presented in the consolidated financial statement of financial position.

	2024 AED'000	2023 AED'000
Statement of financial position		
Deferred tax assets	991	-
Deferred tax liabilities	(2,987)	-
Net deferred tax liabilities	(1,996)	-

Takaful Emarat - Insurance (PSC) and its subsidiary
Notes to the consolidated financial statements
For the year ended 31 December 2024

28 Corporate tax (continued)

Relationship between tax expense and accounting profit:

	2024 AED'000	2023 AED'000
<u>Deferred tax asset:</u>		
Annual taxable income	(11,007)	-
Taxation at 9%	(991)	-
<u>Deferred tax liability:</u>		
Unrealised gain/loss subject to deferred tax	33,189	-
Taxation at 9%	2,987	-

29 Internal sharia supervisory committee

The Group's business activities are subject to the supervision and control of its Internal Sharia Supervision Committee (ISSC) consisting of three members appointed by the shareholders. ISSC performs a supervisory and monitoring role in order to determine whether the operations of the Group are conducted in accordance with Sharia rules and principles.

According to the Internal Sharia Supervision Committee, the Group is required to identify any income deemed to be derived from transactions not acceptable under Islamic Sharia rules and principles, as interpreted by Internal Sharia Supervision Committee, and to set aside such amount in a separate account for Shareholders who may resolve to pay the same for local charitable causes and activities.

30 Zakat

For the fiscal year ending December 31, 2024, the company is not liable for zakat, as the zakat value per share was AED 0.0081, due to the company's outstanding debts. The same applies to zakat for the year 2023.

31 Subsequent events

No adjusting or significant non-adjusting events have occurred between the reporting date and the date of authorisation of these consolidated financial statements.

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

السادة المساهمون،

يسعدنا أن نقدم التقرير السنوي لشركة تكافل الإمارات للتأمين وشركتها التابعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. يسلط هذا التقرير الضوء على أبرز إنجازاتنا وأدائنا المالي.

نود أن نعرب عن خالص التقدير والامتنان لجميع شركاء نجاح شركة تكافل الإمارات للتأمين (ش.م.ع) على ثقّتهم الغالية في إدارة الشركة وتوجهاتها الاستراتيجية، حيث تمت المساهمة بمبلغ ١٨٥ مليون درهم إماراتي كزيادة في رأس المال. لقد عززت هذه المبادرة الاستراتيجية بشكل كبير الوضع المالي للشركة، مما ساهم في رفع مقدار إجمالي رأس المال إلى ٢١٠ مليون درهم إماراتي.

وفي ضوء التقييم الشامل الذي أجريناه لعملياتنا، قمنا بتحديد ووضع تدابير استراتيجية لتعزيز كفاءاتنا التشغيلية. ولا شك أن هذه المبادرة كان لها دور كبير في إعادة الهيكلة وتعزيز موارد الشركة وترشيد التكاليف فضلاً عن تركيزنا على الكفاءات الأساسية.

بلغت إيرادات التكافل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ٤٢٠ مليون درهم إماراتي، مقارنة بمقدار ٢٢٩ مليون درهم إماراتي في العام السابق. أما صافي إيرادات الاستثمار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ فقد بلغ ٣٢ مليون درهم إماراتي، مقارنة بمبلغ ١٥,٥ مليون درهم إماراتي في العام الماضي. وحققت الشركة صافي أرباح عائدة للمساهمين بعد خصم الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بمبلغ قدره ١١,٢ مليون درهم إماراتي، مقارنة بخسارة صافية قدرها ١٢,٤ مليون درهم إماراتي في العام السابق.

وإذ أننا نستشرف عاماً مقبلاً، يلتزم مجلس الإدارة بدفع النمو المستدام والابتكار على مستوى الشركة. نركز خطتنا الاستراتيجية على توسيع وجودنا في السوق، وتعزيز الكفاءات التشغيلية، والاستثمار في أحدث التكنولوجيا لمواكبة توجهات قطاع العمل الذي نعمل به. هذا وسوف نولي أولوية أيضاً لتعزيز علاقاتنا مع العملاء واستكشاف فرص جديدة للتعاون وبناء شراكات. حيث نهدف، من خلال تعزيز ثقافة التميز والمرونة، إلى تقديم قيمة على المدى الطويل لمساهميننا وشركاء النجاح لدينا فضلاً عن ضمان تحقيق النجاح المستمر والمرونة في بيئة الأعمال المتغيرة باستمرار.

وفي هذا الصدد نود أن نعرب عن تقديرنا وامتناننا لجميع شركاء النجاح في شركة تكافل الإمارات للتأمين (ش.م.ع). لقد كان دعمكم وثقتكم ركيزة أساسية في نجاحنا. كما نتوجه بخالص الشكر والعرفان لإدارة الشركة وموظفيها على تفانيهم وعملهم الجاد الدؤوب، الذي ساهم بشكل كبير في نمو المجموعة بنجاح، وبالطبع فإننا نثمن ونقدر التزامكم وجهودكم ونشكركم عليها.

والله ولي التوفيق،

Signed by:

F8EE6157507F484...

السيد/ نور الدين صبحي عطايرة
رئيس مجلس الإدارة

جرائت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة
المحدودة
(فرع دبي)

مكتب رقم 302 و 303 و 308
مركز دبي التجاري، مبنى رقم 5، الطابق
الثالث
دبي، الإمارات العربية المتحدة

ص.ب. ١٦٢٠
هـ: ٣٨٨٩٩٢٥ (٤) ٩٧١+
ف: ٣٨٨٩٩١٥ (٤) ٩٧١+

www.grantthornton.ae

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة تكافل الإمارات (ش.م.ع) ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وبيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بالإضافة إلى إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، عن المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد الأخلاقيات المهنية الدولية للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية)، بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، كما استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى ذات الصلة. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس لإبداء رأي.

أمر التدقيق الرئيسية

إن أمر التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر، وفقاً لتقديرنا المهني، الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيقنا البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا البيانات المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا بشأنها، علماً بأننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.



تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا
تقييم التزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل والتزامات عقود إعادة التكافل	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم تقييم التزامات عقود التكافل للمجموعة بمبلغ ٦٦٥ مليون درهم إماراتي، وأصول عقود إعادة التكافل بمبلغ ٤٤ مليون درهم إماراتي، والتزامات عقود إعادة التكافل بمبلغ ٥ ملايين درهم إماراتي، على التوالي. (يرجى الاطلاع على الإيضاح رقم ٨ حول البيانات المالية الموحدة). ينطوي تقييم التزامات عقود إعادة التكافل وأصول عقود إعادة التكافل والتزامات عقود التكافل على أحكام وتقديرات جوهرية ولاسيما فيما يتعلق بتقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ومدى إمكانية استخدام نموذج نهج تخصيص الأقساط وتقدير التزامات المطالبات المتكبدة. تتضمن هذه التدفقات النقدية والالتزامات في المقام الأول تحديد مقبوضات الأقساط المتوقعة والتكلفة الإجمالية المتوقعة للمطالبات وتخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين والتي تقع ضمن حدود العقد. يتضمن احتساب هذه الالتزامات وتقديرات جوهرية والاستعانة بخبراء التقييم الاكتواري للتأكد من مدى ملاءمة المنهجية والافتراضات والبيانات المستخدمة لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ومدى ملاءمة معدلات الخصم المستخدمة لتحديد القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية. ونتيجةً لجميع العوامل المذكورة أعلاه، نعتبر تقييم التزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل والتزامات عقود إعادة التكافل، من أمور التدقيق الرئيسية.	لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية بالتعاون مع خبراء لدينا مختصين في التقييم الاكتواري: - فهم وتقييم عملية تحديد القيمة، ومعرفة كيفية تصميم وتطبيق الضوابط الرقابية الموضوعية والمستخدمه لتحديد قيمة التزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل، والتزامات عقود إعادة التكافل؛ - تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية الخبير الاكتواري المكلف من قبل الإدارة؛ - اختبار اكتمال البيانات المستخدمة وبناءً على نظام العينة، تم اختبار دقة وملاءمة تلك البيانات المستخدمة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية؛ - تقييم مدى ملاءمة منهجية العمل والافتراضات الهامة، بما فيها تعديل المخاطر وتقييم مدى إمكانية تطبيق نهج تخصيص الأقساط ومعدلات الخصم والمصرفيات المدرجة ضمن التدفقات النقدية للوفاء بالعقود المعنية. كما تضمنت هذه الإجراءات مراعاة مدى معقولية الافتراضات مقارنة بالتجارب الفعلية السابقة ومدى ملاءمة الأحكام المطبقة في هذا الشأن؛ - قمنا، بشكل مستقل، بإعادة إجراء عملية الاحتساب لتقييم الدقة الحسابية لالتزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل والتزامات عقود إعادة التكافل وذلك بخصوص فئات أعمال محددة، مع إيلاء تركيز خاص على أكبر الاحتياطيات قيمة وأكثرها من حيث عدم اليقين؛ - تقييم وفحص البيانات المستخدمة في عمليات حساب نموذج الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة؛ - تقييم وفحص عملية احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة والافتراضات والأحكام الهامة المستخدمة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي شركة تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)
أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

كيفية تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
تقييم الاستثمارات العقارية	
تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بتنفيذها عدة أمور، من بينها ما يلي: - الحصول من الإدارة على تقرير التقييم العادل الذي أعده خبرا تقييم خارجيين؛ - تقييم مؤهلات وكفاءة وحيادية خبراء التقييم الخارجيين؛ - تقييم دقة واكتمال بيانات المصدر المستخدمة في احتساب القيم العادلة؛ - تقييم مدى ملاءمة الافتراضات الهامة والمنهجيات المستخدمة؛ - إجراء عملية احتساب بشكل مستقل وذلك عقب الاستفسار من الإدارة وخبير التقييم المستقل، بما في ذلك اختبار المعقولة باستخدام مصادر المعلومات المتاحة للجميع وذلك بغية التحقق بشكل مستقل من صحة التقييم الذي قام به خبراء التقييم المكلفين من الإدارة؛ - التأكد من دقة قيمة الاستبعادات خلال السنة؛ - تقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة مقارنة بمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.	تمتلك المجموعة استثمارات عقارية مُقاسة بموجب نموذج القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بقيمة وقدرها ١٠٨ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٣: ٨٤ مليون درهم إماراتي). (يرجى الاطلاع على الإيضاح رقم ٦ حول البيانات المالية الموحدة). يتطلب تقدير القيمة العادلة وضع أحكام وتقديرات هامة من قبل الإدارة وخبراء التقييم الخارجيين المستقلين. استعانت المجموعة باثنين من خبراء التقييم الخارجيين المستقلين لتقييم استثماراتها العقارية بغرض تحديد القيمة العادلة لإدراجها في البيانات المالية الموحدة، وذلك عن قيم الممتلكات التي تزيد عن ٣٠ مليون درهم إماراتي. إن وجود تقديرات وأحكام هامة قد يؤدي إلى حدوث تغيير جوهري. وعليه، كان تقييم هذه الاستثمارات العقارية أمراً ذي أهمية بالنسبة لتدقيقنا.

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة وإدارة الشركة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقريرنا التدقيقي بشأنها.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، وبالتالي فإننا لا نعبر عن أي شكل من أشكال التأكيد بشأنها.

فيما يتعلق بتدقيقنا البيانات المالية الموحدة، تنحصر مسؤوليتنا في الاطلاع على المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة جوهريّة مع البيانات المالية الموحدة أو ما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو ما إذا اتضح وجود أي أخطاء جوهريّة بها. استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها بشأن المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إذا تبين لنا وجود أخطاء جوهريّة في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا الإبلاغ عن هذا الأمر. ليس لدينا ما يستوجب الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي شركة تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

مسؤوليات الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وإعدادها وفقاً للأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، والرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ بشأن تنظيم أنشطة التأمين، وقرار مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين، 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 تعزم 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 عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يمثل درجة عالية من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً بأن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تكشف دوماً عن الأخطاء الجوهرية في حال وجودها. يُمكن أن تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجتمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق ملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بمخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الناتجة عن الخطأ؛ وذلك نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول مدى فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من الإدارة.
- التحقق من ملاءمة 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 أعمالها 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 بإصدار رأي معدل 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 الاستمرارية.
- 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.



تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات 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 ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا التدقيقي.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بشأن 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 نقدم لمسؤولي الحوكمة ما يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، حيث نضطلع بالتواصل معهم وإبلاغهم حول كافة العلاقات وغيرها من الأمور التي يُعتقد أنه من المحتمل أن يكون لها تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا والضوابط والضمانات ذات الصلة، حيثما كان ذلك ملائماً.

من خلال الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت ذات أهمية أكبر في تدقيقنا البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي فهي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا الخاص بالتدقيق ما لم يحظر القانون أو اللوائح التنفيذية الإفصاح العلني عنها 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 هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لما يقتضيه المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، فإننا نفي بما يلي:

- ١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- ٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة الجوانب الجوهرية، بما يتوافق مع الأحكام المعمول بها من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
- ٣) احتفظت المجموعة بدفاتر محاسبية منتظمة وفقاً للمبادئ المحاسبية المطبقة؛
- ٤) تتوافق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع ما جاء في الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
- ٥) وفقاً لما ورد في الإيضاح رقم ٧ من البيانات المالية الموحدة، عمدت المجموعة إلى شراء واستثمار أوراق مالية خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛
- ٦) يبين الإيضاح رقم ٢٢ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة، والشروط التي بموجبها تم تنفيذ هذه المعاملات؛
- ٧) بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترِع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، أيّاً من الأحكام المعمول بها من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو النظام الأساسي للمجموعة، على وجه قد يؤثر تأثيراً جوهرياً على أنشطة المجموعة أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- ٨) لم تُقدّم المجموعة أي مساهمات اجتماعية خلال السنة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي شركة تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)
وفقاً لما يقتضيه المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣، فإننا نفيد بأننا قد حصلنا على
جميع المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لغرض تدقيقنا.

جرانت ثورنتون



فاروق محمد
سجل مدققي الحسابات رقم: ٨٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة
٢٨ مارس ٢٠٢٥

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		
			الأصول
			أصول المشتركين
			استثمارات عقارية
٨٣,٩٨٤	١٠٧,٩١٥	٦	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٤٣,١٩٦	٣٨٩,٨٢٤	٧	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٨,٤٠٠	٧	أصول عقود إعادة التكافل
٣٣,٧٠٠	٤٤,٢٤٠	٨	ذمم مدينة أخرى
٥,٦٤٨	٥,٤٧٥	٩	مبالغ مستحقة من المساهمين
١٠٦,٤٧١	-		مبالغ نقدية وأرصدة مصرفية
٥٠,٧٩١	٢٢٣,١٠١	١١	إجمالي أصول المشتركين
٦٢٣,٧٩٠	٧٧٨,٩٥٥		
			الأصول العائدة للمساهمين
			الممتلكات والمعدات
٧١٥	١,٢١٠	٥	أصول غير ملموسة
٤٩٠	٢٥٧		استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,٨٢٩	٤,٨٢٩	٧	ذمم مدينة أخرى
٤,٨٠٠	٦,٤٩٩	٩	وديعة قانونية إلزامية
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	١٠	مبالغ مستحقة من المشتركين
-	٦٠,٦٠٣		مبالغ نقدية وأرصدة مصرفية
٢٥,٤٥٠	١٠٣,٤٩١	١١	إجمالي الأصول العائدة للمساهمين
٤٠,٢٨٤	١٨٠,٨٨٩		إجمالي الأصول
٦٦٤,٠٧٤	٩٥٩,٨٤٤		

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
بيان المركز المالي الموحد (تابع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
		التزامات المشتركين
٥٣٦,٢٤٣	٦٦٥,٥٢٦	٨ التزامات عقود التكافل
٣,٤٥٣	٥,١٣٣	٨ التزامات عقود إعادة التكافل
١٨,٣٧٠	١٣,٥٦٦	١٥ ذمم دائنة أخرى
-	٦٠,٦٠٣	مبالغ مستحقة إلى المساهمين
٥٥٨,٠٦٦	٧٤٤,٢٢٨	إجمالي التزامات المشتركين
		العجز في حساب المشتركين والقرض الحسن من المساهمين
(٦٥,٧٢٤)	(٣٤,١٢٧)	١٦ العجز في حساب المشتركين
٦٥,٧٢٤	٣٤,١٢٧	١٦ قرض حسن من المساهمين
-	-	العجز في حساب المشتركين والقرض الحسن من المساهمين
٥٥٨,٠٦٦	٦٨٤,٢٢٥	إجمالي التزامات وعجز حساب المشتركين
		التزامات وحقوق ملكية المساهمين
		التزامات المساهم
٣,٦٣٦	٣,٢٩٥	١٥ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣٥,٥٥٣	٤٦,٥٢٠	١٥ ذمم دائنة أخرى
-	١,٩٩٦	التزام الضريبة المؤجلة
١٠٦,٤٧١	-	مبالغ مستحقة للمشاركين
١٤٥,٦٦٠	٥١,٨١١	إجمالي التزامات المساهمين
		حقوق ملكية المساهم
١٥٠,٠٠٠	٢١٠,٦٥٢	١٢ رأس المال
٦,٥٦٨	١,١١٦	١٣ احتياطي قانوني إلزامي
١,٩٦٦	٣,٢٤٨	١٣ احتياطي إعادة التكافل
(١٦,٩٢٢)	(٨,٥٢٢)	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٨١,٢٦٤)	(٤٣,٢٨٩)	خسائر متراكمة
(٣٩,٦٥٢)	١٦٣,٢٠٥	إجمالي حقوق الملكية/(العجز) للمساهمين
١٠٦,٠٠٨	٢٧٥,٦١٩	إجمالي التزامات وحقوق ملكية المساهمين
٦٦٤,٠٧٤	٩٥٩,٨٤٤	إجمالي الالتزامات وحساب المشتركين وحقوق الملكية

تمت المصادقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٢ مارس ٢٠٢٥ من قبل مجلس الإدارة وتم توقيعها بالنيابة عنهم من قبل:

DocuSigned by:

8083B5C349B0479

السيد/ عدنان سبع العيش
الرئيس التنفيذي

Signed by:

F6EE6157507F484...

السيد/ نور الدين صبحي عطايرة
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		
			العائد إلى المشتركين
٢٢٨,٧٠٥	٤٢٠,٢٨٨	١٧	إيرادات التكافل
(١٧٦,٢٧٠)	(٣١٠,٢٧٨)	١٨	مصرفات خدمة التكافل
٢,٩٤٦	(٩,٠٣٦)		(المصرفات)/الإيرادات من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
٥٥,٣٨١	١٠٠,٩٧٤		نتائج خدمة التكافل
(٥٧,٨٤٨)	(٥٨٧)	١٩	مصرفات تمويل التكافل
١,٣٤٢	١٨٩	١٩	إيرادات تمويل إعادة التكافل
٥٦,٠٧٨	٥٩٨		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات المشتركين
٥٤,٩٥٣	١٠١,١٧٤		صافي إيرادات التكافل
١٦,٧٥٤	٣٠,٦٢١		إيرادات الاستثمارات - بالصافي
(٤٣,٩١٥)	(١٠٠,١٩٨)		رسوم وكالة
٢٧,٧٩٢	٣١,٥٩٧		فائض السنة العائد للمشاركين
			العائد إلى المساهمين
(١,١٩٠)	١,٤٣٢		إيرادات/(خسائر) الاستثمارات - بالصافي
٢٣٦	٧٢٥		إيرادات أخرى
٤٣,٩١٥	١٠٠,١٩٨		رسوم وكالة
(٣٤,٩٤٥)	(٥٩,٢٦٩)		تكاليف استحواذ الوثائق
(٤٨,٢٣٤)	(٦١,٥٢٥)	٢٠	مصرفات عمومية وإدارية
(٤٠,٢١٨)	(١٨,٤٣٩)		خسائر السنة قبل القرض الحسن
٢٧,٧٩٢	٣١,٥٩٧	١٦	عكس مخصص مقابل قرض حسن للمشاركين
(١٢,٤٢٦)	١٣,١٥٨		الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى المساهمين قبل خصم الضريبة
-	(١,٩٩٦)		مصرفات ضريبة الدخل
(١٢,٤٢٦)	١١,١٦٢		الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى المساهمين بعد خصم الضريبة
مُعْذِلَة			
(٠,٠٥٩)	٠,٠٥٣		ربحية/(خسارة) السهم
(٠,٠٥٩)	٠,٠٥٣	٢٥	ربحية/(خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(١٢,٤٢٦)	١١,١٦٢	أرباح/(خسائر) السنة
		الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
		صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من
		خلال الدخل الشامل الآخر
		العائد إلى المشتركين
-	٨,٤٠٠	
-	٨,٤٠٠	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
(١٢,٤٢٦)	١٩,٥٦٢	إجمالي الإيرادات/(الخسائر) الشاملة للسنة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات (بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) ألف درهم إماراتي		احتياطي إعادة التكاليف ألف درهم إماراتي		احتياطي قانوني إلزامي ألف درهم إماراتي		رأس المال ألف درهم إماراتي	
إجمالي حقوق الملكية (العجز) ألف درهم إماراتي	خسائر متراكمة ألف درهم إماراتي	(٢٧,٢٢٦)	(١٦٨,١٤٠)	(١٦,٩٢٢)	١,٢٦٨	٦,٥٦٨	١٥٠,٠٠٠
(١٢,٤٢٦)	(١٢,٤٢٦)	-	-	-	-	-	-
(١٢,٤٢٦)	(١٢,٤٢٦)	-	-	-	-	-	-
-	(٦٩٨)	-	٦٩٨	-	-	-	-
(٣٩,٦٥٢)	(١٨١,٢٦٤)	(١٦,٩٢٢)	١,٩٦٦	٦,٥٦٨	١٥٠,٠٠٠		
(٣٩,٦٥٢)	(١٨١,٢٦٤)	(١٦,٩٢٢)	١,٩٦٦	٦,٥٦٨	١٥٠,٠٠٠		
١١,١٦٢	١١,١٦٢	-	-	-	-	-	-
٨,٤٠٠	-	٨,٤٠٠	-	-	-	-	-
١٩,٥٦٢	١١,١٦٢	٨,٤٠٠	-	-	-	-	-
-	١٣٠,٩١٦	-	-	(٦,٥٦٨)	(١٢٤,٣٤٨)		
١٨٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٨٥,٠٠٠		
-	(١,١١٦)	-	-	١,١١٦	-	-	-
-	(١,٢٨٢)	-	١,٢٨٢	-	-	-	-
(١,٧٠٥)	(١,٧٠٥)	-	-	-	-	-	-
١٦٣,٢٠٥	(٤٣,٢٨٩)	(٨,٥٢٢)	٣,٢٤٨	١,١١٦	٢١٠,٦٥٢		

الانخفاض في الخسائر المتراكمة (الإيضاح رقم ١٢ و ١٣)
إصدار رأس المال (إيضاح رقم ١٢)
النحول إلى احتياطيات قانونية إلزامية (إيضاح رقم ١٣)
النحول إلى احتياطي إعادة التكاليف (إيضاح رقم ١٣)
الزكاة المدفوعة (إيضاح رقم ٣٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
خسائر السنة
إجمالي الخسائر الشاملة للسنة
النحول إلى احتياطي إعادة التكاليف (إيضاح رقم ١٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
أرباح السنة
الدخل الشامل الآخر للسنة
إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٢	إيضاحات	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		
(١٢,٤٢٦)	١٣,١٥٨		التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			أرباح/(خسائر) السنة قبل خصم الضريبة
			تعديلات على:
٨٥٣	٦٧١		الاستهلاك والإطفاء
(٥٥,٢٠٦)	(١٢,١٩٨)	٧	أرباح غير مُحَقَّقة من استثمارات مُسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٦١٤)		أرباح مُحَقَّقة من بيع استثمارات عقارية
٢٠	١٩٨		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤٨٨	٩٣٠		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(١٥,٤٤١)	(١٣,١٨٩)	٦	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
(٨١,٧١٢)	(١١,٠٤٤)		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
			التغيرات في رأس المال العامل:
١٣١	-		التغيرات في أصول عقود التكافل
(٢٢,١٢٥)	(١٠,٥٤٠)		التغيرات في أصول عقود إعادة التكافل
١١,٢٧٩	(١,٥٢٦)		التغير في الذمم المدينة الأخرى
١٣٠,٠٢٨	١٢٩,٢٨٣		التغيرات في التزامات عقود التكافل
(١٠,٤٤٢)	١,٦٨٠		التغيرات في التزامات عقود إعادة التكافل
١,٩١٨	٦,١٦٣		التغير في الذمم الدائنة الأخرى
٢٩,٠٧٧	١١٤,٠١٦		النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,٠٦٩)	(١,٢٧١)		مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٢٨,٠٠٨	١١٢,٧٤٥		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢٧,٥٣٢	(٣٥,٠٠٠)		التغير في ودائع ذات فترات استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٧,١٦١)	(٣٤,٤٣٠)		صافي شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٧١)	(٧٩٤)		شراء ممتلكات ومعدات
-	١		متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
-	(١٤٠)		شراء أصول غير ملموسة
(١٠,٨٣٨)	(١٣,٠٨٧)		إضافات إلى استثمارات عقارية
-	٢,٩٥٩		بيع الاستثمارات العقارية
(١٠,٦٣٨)	(٨٠,٤٩١)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
-	(١,٧٠٥)		زكاة مدفوعة
(١٧,٥٠٠)	-		سداد تمويل الإجارة
-	١٨٥,٠٠٠	١٢	متحصلات من إصدار رأس مال
(١٧,٥٠٠)	١٨٣,٢٩٥		صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١٣٠)	٢١٥,٥٤٩		صافي التغير في النقد وما يعادله
٦٢,٨٣١	٦٢,٧٠١		النقد وما يعادله في بداية السنة
٦٢,٧٠١	٢٧٨,٢٥٠	١١	النقد وما يعادله في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١ الوضع القانوني وأنشطة الشركة

شركة تكافل الإمارات - التأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة، دبي، الإمارات العربية المتحدة (يُشار إليها مجتمعة "المجموعة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة دبي - الإمارات العربية المتحدة، بموجب أحكام المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ في شأن التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عملياتها.

تزاوّل المجموعة أنشطة التكافل الصحي وعلى الحياة والتكافل الانتمائي وعلى المدخرات في مختلف قطاعات الأعمال وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وفي نطاق أحكام النظام الأساسي للمجموعة.

إن عنوان المجموعة المسجل هو ص. ب ٥٧٥٨٩، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمتطلبات القوانين واللوائح المعمول بها، بما في ذلك المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة وشركتها التابعة (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة").

الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	الملكية	٢٠٢٤	٢٠٢٣
مملوكة ملكية مباشرة	استثمارات	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
موردن تك للاستثمار					

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية ذات الصلة التالية:

رقم المعيار	اسم المعيار	تاريخ السريان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات وتصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة.	١ يناير ٢٠٢٤
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤

لم يكن لهذه المعايير أي تأثير جوهري على هذه البيانات المالية الموحدة.

المعايير الصادرة ولكنها غير سارية بعد

تم الإفصاح أدناه عن تأثير المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة الصادرة ولكنها غير سارية بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة. تعزّز المجموعة تطبيق تلك المعايير، حيثما ينطبق، عند سريانها.

رقم المعيار	اسم المعيار	تاريخ السريان
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - "عدم إمكانية صرف العملات الأجنبية" بيع أصول أو المساهمة بها بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك	١ يناير ٢٠٢٥
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إفصاحات بشأن تصنيف وقياس الأدوات المالية	١ يناير ٢٠٢٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨	العرض والإفصاح في البيانات المالية	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩	الشركات التابعة دون مساهلة عامة: الإفصاحات	١ يناير ٢٠٢٧

٣ أساس الإعداد

بيان الامتثال للمعايير الدولية للتقارير المالية

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية وامتثالاً للمتطلبات ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢٣ (القانون الاتحادي رقم ٦) لسنة ٢٠٠٧ سابقاً بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عملياتها. يتم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي ("درهم إماراتي") باعتباره العملة الاقتصادية والتشغيلية وعملة التقرير، مع تقريب كافة القيم إلى أقرب عدد صحيح بالألف.

أساس القياس

تم إعداد هذا البيان المالي الموحد على أساس التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير:

١. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
٣. استثمارات عقارية.

لم يتم عرض بيان المركز المالي الموحد للمجموعة باستخدام تصنيف متداول/غير متداول. ومع ذلك، تصنف الأرصدة التالية عموماً على أنها متداولة: النقد وما يعادله وذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى وذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى. يتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً على أنها غير متداولة: ممتلكات ومعدات ووديعة قانونية إلزامية. أما الأرصدة التالية فهي ذات طبيعة مختلطة (تشمل أجزاء متداولة وأخرى غير متداولة): الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأصول عقود إعادة التكافل والتزامات عقود التكافل والأرصدة المصرفية والودائع الثابتة ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين.

العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية

يتم عرض البيانات المالية الموحدة بـ درهم الإمارات العربية المتحدة (الدرهم الإماراتي)، كونه العملة التي تتم بها معظم معاملات المجموعة.

استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراسات والتي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تخضع التقديرات والإفتراسات الرئيسية ذات الصلة إلى المراجعة بصفة دورية. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بتلك التعديلات. عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة، كانت الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها المطبقة في البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باستثناء ما هو موضح في إيضاح ٤ لهذه البيانات المالية الموحدة.

أساس توحيد البيانات المالية

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمجموعة وشركاتها المستثمر فيها التي تعد بمثابة شركات تابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تعتبر الشركة التابعة هي الشركات المستثمر فيها التي تخضع لسيطرة المجموعة. تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة أو يكون لديها حقوق في عوائد متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها.

يتم إدراج المعلومات المالية للشركة التابعة ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة عليها وحتى تاريخ انتهاء هذه السيطرة. تحظى المجموعة بالسيطرة على الشركة التابعة نظراً إلى تمتعها بالسيطرة على الشركة المستثمر فيها أو تعرض أو حقوق في العوائد المتغيرة فضلاً عن السيطرة للتأثير على عوائد الشركة المستثمر فيها.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من مكونات الدخل الشامل الآخر إلى مالكي المجموعة والحصص غير المسيطرة. كما يعود إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة لملاك المجموعة والحصص غير المسيطرة حتى وإن نتج عن ذلك عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

٣ أساس الإعداد (تابع)

أساس توحيد البيانات المالية (تابع)

إن التغير في حصة ملكية شركة تابعة، دون فقدان السيطرة، يتم احتسابه على أنه معاملة حقوق ملكية.

يتم استبعاد جميع الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية فيما بين شركات المجموعة ذات الصلة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند توحيد البيانات المالية.

٤ السياسات المحاسبية الهامة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ – عقود التكافل

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التكافل وعقود إعادة التكافل وعقود الاستثمار التي تنطوي على ميزات المشاركة التقديرية. كما يقدم نموذجاً يقيس مجموعات العقود استناداً إلى تقديرات الشركة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع أن تنشأ عندما تفي الشركة بالعقود، وتعديل صريح للمخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، تمثل إيرادات التكافل في كل فترة تقرير التغيرات في التزامات التغطية المتبقية الخاصة بالخدمات التي تتوقع الشركة الحصول على مبلغ مقابل لها وتخصيص مساهمات تتعلق باسترداد التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل. بالإضافة إلى ذلك، لم تعد مكونات الاستثمار مدرجة في إيرادات التكافل ومصروفات خدمة التكافل.

تطبق الشركة نهج تخصيص الأقساط لتبسيط قياس العقود في قطاع التكافل على غير الحياة. عند قياس الالتزامات للتغطية المتبقية، يكون نهج تخصيص الأقساط هو نفس النهج الذي طبقتته الشركة في المعالجة المحاسبية السابقة. ومع ذلك، عند قياس التزامات المطالبات المكتوبة، تقوم الشركة حالياً بخصم التدفقات النقدية المستقبلية وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية.

التصنيف والقياس

تستخدم المجموعة مناهج قياس مختلفة، اعتماداً على نوع العقود، كما يلي:

طبيعة العقود	تصنيف المنتجات	نموذج القياس
مرتبطة بالوحدات	عقود التكافل	نهج الرسوم المتغيرة
التكافل على الحياة لأجل محدد	عقود التكافل	نموذج القياس العام
التكافل الجماعي على الحياة	عقود التكافل	نهج تخصيص الأقساط
التكافل الصحي الجماعي	عقود التكافل	نهج تخصيص الأقساط
التكافل الصحي الفردي	عقود التكافل	نهج تخصيص الأقساط
جميع عقود إعادة التكافل المحتفظ بها بخلاف تلك المحتفظ بها المقابلة لعقود التكافل على الحياة لأجل محدد والعقود المرتبطة بالوحدات	عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	نهج تخصيص الأقساط
جميع عقود إعادة التكافل المحتفظ بها المقابلة لعقود التكافل على الحياة لأجل محدد والعقود المرتبطة بالوحدات	عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	نموذج القياس العام

مستوى التجميع

عند اتخاذ القرار بشأن مستوى المحفظة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، أخذت المجموعة في الاعتبار معيار "المخاطر المتشابهة والإدارة المشتركة" مع مراعاة الأهمية النسبية لكل منتج/محفظة.

تُقسم كل محفظة إلى مجموعات من العقود الصادرة خلال سنة تقويمية (مجموعات سنوية)، وتتمثل في (١) عقود مثقلة بالتزامات عند الاعتراف المبني، أو (٢) عقود لا يحتمل إلى حد كبير عند الاعتراف المبني أن تصبح مثقلة بالتزامات فيما بعد، أو (٣) مجموعة العقود المتبقية.

الاعتراف

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

- بداية فترة التغطية؛
- تاريخ استحقاق الدفعة الأولى من المشترك في مجموعة العقود أو تاريخ استلامها مالم يكن هناك تاريخ استحقاق محدد؛
- أو عندما تحدد المجموعة أن مجموعة من العقود مثقلة بالتزامات.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التكافل

فصل مكونات عقود التكافل وإعادة التكافل

تقوم المجموعة بتقييم عقود التكافل وإعادة التكافل الخاصة بها لتحديد ما إذا كانت تنطوي على مكونات مميزة ينبغي احتسابها بموجب معيار آخر خلاف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

ترتبط مكونات الاستثمار المدرجة في عقود التكافل على الحياة ارتباطاً وثيقاً بمكون التكافل وبالتالي فهي ليست منفصلة. وعليه، لا يجوز للمجموعة فصل التدفقات النقدية المتعلقة بمكون الاستثمار.

حدود العقد

ينطوي قياس مجموعة من عقود التأمين على كافة 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 المشترك بدفع أقساط التأمين، أو عندما يكون لدى المجموعة التزام جوهرى بتقديم المشترك مع خدمات عقد التكافل. ينتهي الالتزام الفعلي بتقديم خدمات عقد التكافل عندما:

- تتمتع المجموعة بالقدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر التي يتعرض لها المشترك، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى المنافع الذي يعكس بدوره تلك المخاطر بالكامل؛
- يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:
- ١. الفترة العملية لدى المجموعة من حيث إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التكافل التي تحتوي على العقد، ومن ثم، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع التي تعكس بالكامل مخاطر تلك المحفظة؛
- ٢. عملية تسعير الأقساط حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا تضع في الاعتبار المخاطر التي تتعلق بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

عقود التكافل المقاسة وفقاً لنهج تخصيص الأقساط - القياس الأولي واللاحق

تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط على جميع عقود التكافل (باستثناء عقود التكافل الفردي والجماعي على الحياة طويلة الأجل) التي تصدرها وعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها على النحو التالي:

فترة التغطية لكل عقد في المجموعة هي سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك خدمات عقود التكافل الناشئة عن جميع الأقساط التي تقع ضمن حدود العقد.

بالنسبة لجميع المحافظ التي تنطوي على عقود تزيد مدتها عن عام واحد، تتوقع المجموعة ألا يختلف قياس الالتزام عن التغطية المتبقية للمجموعة اختلافاً جوهرياً عن القياس الذي سيتم إنتاجه باستخدام نموذج القياس العام. عند تقييم الأهمية النسبية، قررت المجموعة تحديد الحد المقبول للمقارنة بين التزام التغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط، ونموذج القياس العام باستخدام مزيج من معايير الأهمية النسبية والمطلقة.

بالنسبة لمجموعة العقود التي لا تكون غير مثقلة بالتزامات عند الاعتراف المبدي، تقيس المجموعة التزامات التغطية المتبقية على النحو التالي:

- الأقساط المستلمة، إن وجدت، عند الاعتراف المبدي؛
- ناقصاً أي تدفقات نقدية للاستحواذ على التكافل في ذلك التاريخ؛
- زائداً، أو ناقصاً أي مبلغ ناشئ عن إيقاف الاعتراف في ذلك التاريخ بالأصل المعترف به للتدفقات النقدية الناشئة عن الاستحواذ على وثائق التكافل؛
- أي أصل أو التزام آخر معترف به مسبقاً لتدفقات نقدية متعلقة بمجموعة العقود التي تدفعها المجموعة أو تسلمها قبل الاعتراف بمجموعة عقود التكافل؛
- تقيس المجموعة القيمة الدفترية لالتزام التغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير كالتزام للتغطية المتبقية في بداية الفترة؛
- زائداً الأقساط المستلمة في الفترة؛

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ – عقود التكافل (تابع)

عقود التكافل المقاسة وفقاً لنهج تخصيص الأقساط - القياس الأولي واللاحق (تابع)

- ناقصاً التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل
- زائداً أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على وثائق التكافل المعترف بها كمصروف في سنة التقرير للمجموعة؛
- زائداً أي تعديل على مكون التمويل، عندما يكون مناسباً؛
- ناقصاً المبلغ المعترف به كإيرادات تكافل فيما يتعلق بالخدمات المقدمة في الفترة؛
- 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 المجموعة، وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية (تعديل المخاطر).

عندما تشير الحقائق والظروف إلى أن مجموعة من العقود أصبحت مثقلة بالتزامات، تجري المجموعة اختباراً حول كون العقود مثقلة بالتزامات. إذا تجاوز مبلغ التدفقات النقدية اللازمة للوفاء القيمة الدفترية للالتزامات التغطية المتبقية، تعترف المجموعة بمبلغ الفرق كخسارة في الأرباح أو الخسائر وتزيد التزامات التغطية المتبقية بالمبلغ المقابل.

عقود التكافل المقاسة بطريقة أخرى خلاف نهج تخصيص الأقساط - القياس الأولي واللاحق

تقيس المجموعة مجموعة من العقود عند الاعتراف المبدئي على النحو التالي: مجموع التدفقات النقدية المتوقعة للوفاء داخل حدود العقد، وهامش الخدمة التعاقدية الذي يمثل الأرباح غير المكتسبة في العقود المتعلقة بالخدمات التي سيتم تقديمها بموجب العقود.

وتشمل التدفقات النقدية للوفاء تقديرات غير متحيزة ومرجحة بالاحتمالات للتدفقات النقدية المستقبلية، مخصومة إلى القيمة الحالية بحيث تعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية، بالإضافة إلى تعديل مخاطر للمخاطر غير المالية.

ويتمثل هدف المجموعة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية في تحديد القيمة المتوقعة، أو المتوسط المرجح بالاحتمالات، لمجموعة كاملة من النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار جميع المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة في تاريخ التقرير دون تكبد تكاليف أو بذل جهود لا داعي لها.

تقوم المجموعة بتحديث تقديراتها في نهاية كل فترة تقرير باستخدام جميع المعلومات التي وصلت حديثاً، بالإضافة إلى الأدلة التاريخية والمعلومات المتوفرة حول الاتجاهات السائدة. كما تقدم المجموعة توقعاتها الحالية لاحتمالات وقوع الأحداث المستقبلية في نهاية فترة التقرير. وتأخذ المجموعة في الاعتبار، عند وضع تقديرات جديدة، أحدث الخبرات بجانب الخبرات السابقة، بالإضافة إلى معلومات أخرى.

القياس اللاحق

يمثل هامش الخدمة التعاقدية في نهاية فترة التقرير الأرباح في مجموعة عقود التكافل التي لم يتم الاعتراف بها بعد في الأرباح أو الخسائر، لأنها تتعلق بالخدمة المستقبلية التي سيتم تقديمها.

فيما يتعلق بمجموعة عقود التكافل، تساوي القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في نهاية فترة التقرير القيمة الدفترية في بداية فترة التقرير بعد تعديلها، وذلك على النحو التالي:

- تأثير أي عقود جديدة تضاف إلى المجموعة.
- بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام، الأرباح المتراكمة على القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية خلال فترة التقرير، المقاسة بأسعار الخصم عند الاعتراف المبدئي.
- التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمة المستقبلية، باستثناء الحالات التي:
 - تتجاوز فيها هذه الزيادات في التدفقات النقدية للوفاء القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية، بما يؤدي إلى وقوع خسائر؛
 - أو يتم تخصيص هذه الانخفاضات في التدفقات النقدية للوفاء لمكون الخسائر في التزامات التغطية المتبقية.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ – عقود التكافل (تابع)

عقود التكافل المقاسة بطريقة أخرى خلاف نهج تخصيص الأقساط - القياس الأولي واللاحق (تابع)

القياس اللاحق (تابع)

- تأثير أي فروق في أسعار صرف العملات على هامش الخدمة التعاقدية
 - المبلغ المعترف به كإيرادات تكافل بسبب نقل خدمات عقود التكافل في الفترة، والمحدد من خلال تخصيص هامش الخدمة التعاقدية المتبقي في نهاية فترة التقرير (قبل أي تخصيص) على فترة التغطية الحالية والمتبقية.
 - بالنسبة لعقود المشاركة المباشرة المقاسة بموجب نهج الرسوم المتغيرة، تقوم المجموعة بتعديل هامش الخدمة التعاقدية للتغير في مبلغ حصة المجموعة من القيمة العادلة للعناصر الأساسية والتغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية، باستثناء الحالات التي:
 - يتجاوز فيها الانخفاض في مبلغ حصة المجموعة من القيمة العادلة للعناصر الأساسية، أو الزيادة في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية، القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية، بما يؤدي إلى خسارة في الأرباح أو الخسائر (مدرجة في مصروفات خدمات التكافل) وإنشاء مكون خسارة؛
 - يتم تخصيص الزيادة في مبلغ حصة المجموعة من القيمة العادلة للعناصر الأساسية، أو الانخفاض في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية، لمكون الخسارة، مما يعكس الخسائر المعترف بها سابقاً في الأرباح أو الخسائر (مدرجة في مصروفات خدمات التكافل).
 - تشمل التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمة المستقبلية التي يتم بناء عليها تعديل هامش الخدمة التعاقدية ما يلي:
 - تعديلات الخبرة الناشئة عن الفرق بين الأقساط المستلمة (وأي تدفقات نقدية مرتبطة بها مثل التدفقات النقدية لاستحواذ وثائق التكافل والضرائب على أقساط التكافل) وتقدير المبالغ المتوقعة في بداية الفترة. يتم الاعتراف بالفروق المتعلقة بالأقساط المستلمة (أو المستحقة) المتعلقة بالخدمات الحالية أو الماضية فوزاً في الأرباح أو الخسائر، بينما يتم تعديل الفروق المتعلقة بالأقساط المستلمة (أو المستحقة) للخدمات المستقبلية مقابل هامش الخدمة التعاقدية.
 - التغيرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية في التزامات التغطية المتبقية. بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام، تستنتج هذه التغيرات تلك المتعلقة بالقيمة الزمنية للنقود والتغيرات في المخاطر المالية (يتم الاعتراف بها في بيان الدخل وبيان الدخل الشامل الآخر بدلاً من تعديل هامش الخدمة التعاقدية).
 - الفروق بين أي مكون استثماري متوقع أن يصبح مستحق الدفع في الفترة والمكون الاستثماري الفعلي الذي يصبح مستحق الدفع في الفترة. تتحدد هذه الفروق من خلال مقارنة (١) المكون الاستثماري الفعلي الذي يصبح مستحق الدفع في الفترة مع (٢) الدفعة في الفترة التي كانت متوقعة في بداية الفترة بالإضافة إلى أي إيرادات أو مصروفات تمويل التكافل تكون متعلقة بهذه الدفعة المتوقعة قبل أن تصبح مستحقة الدفع.
 - التغيرات في تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية المتعلقة بالخدمة المستقبلية.
- فيما يتعلق بعقود المشاركة المباشرة المقاسة بموجب نهج الرسوم المتغيرة، فإن التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية التي يتعدل بناء عليها هامش الخدمة التعاقدية تقاس بأسعار الخصم الحالية وتشمل التغيرات في تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تنشأ عن العناصر الأساسية.
- وحين تصبح مجموعة من عقود التكافل مثقلة بالتزامات خلال فترة التغطية، تعترف المجموعة بخسارة في الأرباح أو الخسائر لصافي التدفقات النقدية الخارجة، بما يجعل القيمة الدفترية للالتزام للمجموعة تساوي التدفقات النقدية للوفاء. وتُثنى المجموعة مكون خسارة لالتزامات التغطية المتبقية لهذه المجموعة من العقود المثقلة بالتزامات، مما يوضح الخسائر المعترف بها.
- تقيس المجموعة القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التكافل في نهاية كل فترة تقرير على أنها مجموع ما يلي: (١) التزامات التغطية المتبقية التي تشمل التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ؛ و(٢) التزامات المطالبات المتكبدة للمجموعة التي تشمل التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة لمجموعة العقود في ذلك التاريخ.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ – عقود التكافل (تابع)

عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

تُجرى المحاسبة عن عقود إعادة التكافل المحتفظ بها بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ حين تستوفي تعريف عقد التكافل. يشمل ذلك شرط أن ينقل العقد مخاطر تكافل كبيرة.

تنقل عقود إعادة التكافل مخاطر تكافل كبيرة فقط إذا نقلت إلى شركة إعادة التكافل جميع مخاطر التكافل المتعلقة بالأجزاء المعاد التكافل عليها من عقود التكافل الأساسية، حتى لو لم يعرض عقد إعادة التكافل المصدر (شركة إعادة التكافل) لاحتمالية تكبد خسارة كبيرة.

تُقيّم محافظ عقود إعادة التكافل المحتفظ بها بشكل منفصل عن محافظ عقود التكافل الصادرة. عند تطبيق متطلبات التجميع على عقود إعادة التكافل المحتفظ بها، تقوم المجموعة بتجميع عقود إعادة التكافل المحتفظ بها المبرمة خلال سنة تقويمية (مجموعات سنوية) في مجموعات من (١) العقود التي تُحقق صافي ربح عند الاعتراف المبدئي، إن وجد؛ و(٢) العقود التي لا يُحتمل عند الاعتراف المبدئي أن تحقق صافي ربح ناتج لاحقاً؛ و(٣) العقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

يجب الاعتراف بمجموعات عقود إعادة التكافل المصدرة في الوقت الأقرب مما يلي:

- تاريخ اعتراف المجموعة المبدئي بأي عقود تكافل أساسية (سواء مثقلة بالتزامات أم لا)، وذلك إذا كانت عقود إعادة التكافل توفر تغطية تناسبية
- بداية فترة التغطية لمجموعة من عقود إعادة التكافل، وذلك في جميع الحالات الأخرى. ومع ذلك، إذا اعترفت المجموعة بمجموعة من عقود التكافل الأساسية المثقلة بالتزامات في تاريخ سابق، وتم إبرام عقد إعادة التكافل ذي الصلة قبل ذلك التاريخ السابق، فإنه يتم الاعتراف بمجموعة عقود إعادة التكافل في ذلك التاريخ السابق.
- تقع التدفقات النقدية ضمن الحدود التعاقدية إذا نشأت عن حقوق أو التزامات جوهرية قائمة خلال فترة التقرير التي تكون فيها المجموعة ملزمة بدفع مبالغ لشركة إعادة التأمين أو تمتلك حقاً جوهرياً في تلقي خدمات منها.
- ينتهي الحق الجوهري في تلقي الخدمات من شركات إعادة التأمين عندما تكون لشركة إعادة التأمين أيأ مما يلي:
- القدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر المنقولة إليها ويمكنها تحديد سعر أو مستوى مزايا يعكس تلك المخاطر المعاد تقييمها بشكل كامل؛
- أو حين يكون لديها حق جوهري في إنهاء 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 تكيفها لتعكس ميزات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها والتي تختلف عن عقود التكافل الصادرة.

عندما تعترف المجموعة بخسائر عند الاعتراف المبدئي لمجموعة من عقود التكافل الأساسية المثقلة بالتزامات أو عند إضافة عقود تكافل أخرى أساسية مثقلة بالتزامات إلى مجموعة العقود، تنشئ المجموعة مكون استرداد خسارة للأصل الخاص بالتغطية المتبقية لمجموعة عقود إعادة التكافل المحتفظ بها، بما يعكس استرداد الخسائر.

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. 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.

تخصيص المصروفات

أعدت المجموعة نموذجاً لتخصيص المصروفات، وبناءً عليه تم تصنيف المصروفات التشغيلية إلى الفئات التالية:

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ – عقود التكافل (تابع)

مصرفوات منسوبة بالكامل

هي تلك المصرفوات التي ترتبط بشكل مباشر بالوفاء بالتزامات التكافل. وتعد المصرفوات من قبيل العمولة المدفوعة للوسيط مقابل عقد تكافل، من المصرفوات المنسوبة بالكامل.

مصرفوات منسوبة جزئياً

هي تلك المصرفوات التي ترتبط جزئياً بالوفاء بالتزامات التكافل. سيتم تخصيص المصرفوات المنسوبة من إجمالي المصرفوات لمجموعة العقود، أما المصرفوات غير المنسوبة فسيتم تسجيلها كمصرفوات تشغيلية أخرى.

مصرفوات غير منسوبة

هي المصرفوات العامة التي تتكبدتها أي مؤسسة أعمال، بغض النظر عما إذا كانت هذه المصرفوات تستخدم للوفاء بالتزامات التكافل أم لا، وسيتم تحميلها كمصرفوات عند تكبدتها تحت بند "مصرفوات تشغيلية أخرى" (أي خارج نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧) - باعتبارها ذات طبيعة مؤسسية في الغالب؛ كما تشير أيضاً إلى أي مصرفوات أخرى لا يمكن تخصيصها لمجموعة عقود.

بعد تصنيف المصرفوات إلى مصرفوات منسوبة، ومنسوبة جزئياً، وغير منسوبة، يجرى تصنيفها أيضاً إلى الفئات التالية:

- تكاليف الاستحواذ
- مصرفوات الصيانة

معدلات الخصم

يتم استخدام المنهج التصاعدي لتحديد معدل الخصم لجميع العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، حيثما أمكن. بموجب هذا المنهج، يتم تحديد معدل الخصم بأنه العائد الخالي من المخاطر، والمعدل وفقاً للاختلافات في خصائص السيولة بين الأصول المالية المستخدمة لتحديد العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للالتزام ذو الصلة (المعروفة باسم "علاوة عدم السيولة").

معدلات الخصم المطبقة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية مدرجة أدناه:

سنة واحدة		٥ سنوات		١٠ سنوات		١٥ سنة	
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
عقود التكافل الصادرة							
٤,٨٢٪	٥,١٢٪	٤,٦٦٪	٣,٦٦٪	٤,٧١٪	٣,٤٧٪	٤,٧٨٪	٣,٤٤٪
عقود إعادة التكافل المحتفظ بها							
٤,٨٢٪	٥,١٢٪	٤,٦٦٪	٣,٦٦٪	٤,٧١٪	٣,٤٧٪	٤,٧٨٪	٣,٤٤٪

تم توضيح النهج المكون من ثلاث خطوات لاشتقاق أسعار الخصم على النحو التالي:

- يتم حذف مكون علاوة مخاطر الانتماء من عوائد الأصول للمحفظة المرجعية؛
- ثم يتم اشتقاق علاوة مخاطر عدم السيولة باستخدام المعدلات الخالية من المخاطر والمعدلات المحسوبة في الخطوة السابقة؛
- يتم، بعد ذلك، استخدام النهج التصاعدي بإضافة علاوة عدم السيولة هذه إلى منحني الأساس الخالي من المخاطر للوصول إلى منحني معدلات الأرباح المحددة "في وقت محدد".

حالياً، يتم استلام جميع الأقساط التي اكتسبتها المجموعة في غضون ١٢ شهرًا من تاريخ بدء الوثيقة، لذلك لا توجد عقود ذات مكون تمويل كبير أو تسهيلات ائتمانية. وبالتالي، لا توجد حاجة لخصم التزامات التغطية المتبقية بموجب نهج تخصيص الأقساط.

وبالمثل، يتم تسوية معظم المطالبات في غضون ١٢ شهرًا من تاريخ وقوعها. وبالتالي، لا توجد حاجة لخصم التزامات المطالبات المتكبدة بموجب نهج تخصيص الأقساط.

وإذا كانت لدى المجموعة في المستقبل وثائق ذات نمط مطالبات يتجاوز عامًا واحدًا، فستستخدم المجموعة سعر الخصم المحسوب بموجب النهج التصاعدي لتحديد تأثير الخصم.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التكافل (تابع)

تعديل المخاطر غير المالية

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

في المحافظ التي طبقت فيها المجموعة نهج تخصيص الأقساط لحساب التزامات التغطية المتبقية، يقتصر تقدير تعديل المخاطر للالتزام التغطية المتبقية على الحالات التي تُصنف فيها مجموعة العقود كمثقلة بالالتزامات. وأما في المحافظ الخاضعة لنموذج القياس العام أو نهج الرسوم المتغيرة، يصبح تعديل المخاطر ضرورياً لحساب كل من التزام التغطية المتبقية والالتزام بالمطالبات المتكبدة.

وقد استعرضت المجموعة طيفاً واسعاً من المنهجيات لتقدير تعديل المخاطر لكل من التزام التغطية المتبقية والالتزام بالمطالبات المتكبدة. وفيما يخص تعديل مخاطر التزام المطالبات المتكبدة في قطاعات التكافل على غير الحياة والتكافل الجماعي على الحياة، فقد اختارت المجموعة تطبيق منهجية ماك. وفي عقود الحياة طويلة الأجل، ستعتمد المجموعة على منهجية النماذج الإلكترونية لتعديل مخاطر التزام التغطية المتبقية، بينما ستطبق نفس نسبة تعديل المخاطر المحسوبة للالتزام التغطية المتبقية على تعديل مخاطر التزام المطالبات المتكبدة. وقد استقرت المجموعة على استخدام نسبة مئوية تتراوح بين ٧٠ و ٧٥ في جميع قطاعات الأعمال.

هامش الخدمة التعاقدية - نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة

يعد هامش الخدمة التعاقدية جزءاً من الأصل أو الالتزام لمجموعة عقود التكافل، ويمثل الأرباح غير المكتسبة التي ستعترف بها المجموعة عند تقديم الخدمات في المستقبل.

يتم الاعتراف بمبلغ من هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التكافل في الأرباح أو لخسائر كإيرادات تكافل في كل فترة ليحسب خدمات عقود التكافل المقدمة بموجب مجموعة عقود التكافل في تلك الفترة. ويتم تحديد المبلغ عن طريق ما يلي:

- تحديد وحدات التغطية في المجموعة.
 - تخصيص هامش الخدمة التعاقدية في نهاية الفترة (قبل الاعتراف بأي مبالغ في الأرباح أو الخسائر لكي تعكس خدمات عقود التكافل المقدمة في الفترة) بالتساوي لكل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية ومتوقع تقديمها في المستقبل.
- ويتمثل عدد وحدات التغطية في المجموعة في كمية خدمات عقود التكافل المقدمة من العقود في المجموعة، ويتم تحديدها من خلال النظر في كمية الامتيازات المقدمة وفترة التغطية المتوقعة.

إن وحدة التغطية لكلتا المجموعتين، عقود التكافل على الحياة المرتبطة بالوحدات ومجموعات عقود التكافل على الحياة طويلة الأجل الأخرى، يمثلها مبلغ التعويضات المستحقة الدفع في حالة المطالبات المتعلقة بحالات الوفاة. ويتم إعادة تقييم إجمالي وحدات التغطية لكل مجموعة من عقود التكافل في نهاية كل فترة تقرير لتعديل انخفاض التغطية المتبقية للمطالبات المدفوعة، وتوقعات انتهاء صلاحية العقود وإلغاءها في الفترة. ثم يتم تخصيصها بناءً على متوسط المدة المرجح بالاحتمالات لكل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية ومتوقع تقديمها في المستقبل.

بالنسبة لعقود إعادة التكافل الصادرة، يعكس عدد وحدات التغطية في المجموعة المبلغ المتوقع المعرض للخطر للعقود لأن مستوى الخدمة المقدمة يعتمد على قيمة المبلغ المعرض للخطر الموجود. يتم تخصيص التغطية المتبقية بناءً على متوسط المدة المرجح بالاحتمالات لكل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية ومتوقع تقديمها في المستقبل.

تحديد كون العقود مثقلة بالالتزامات

لا يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أي توجيهات محددة حول الحقائق والظروف التي يجب مراعاتها، لتحديد ما إذا كانت مجموعة من العقود مثقلة بالالتزامات عند الاعتراف المبدئي أو فيما بعد ذلك. تقوم المجموعة بتقييم كون العقود مثقلة بالالتزامات بعد الأخذ في الاعتبار عدة عوامل مثل:

- أ) النسبة المتوقعة للمطالبات إلى الأقساط (أو أي قياس آخر للربحية المتوقعة) مقارنة بالنسبة الفعلية خلال فترة التغطية.
- ب) لتغيرات الاقتصادية أو التنظيمية التي يمكن أن تؤدي إلى مراجعات كبيرة في التدفقات النقدية المتوقعة؛
- ج) التغيرات الكبيرة في التكاليف المتعلقة بتنفيذ العقود: على سبيل المثال، نتيجة لعمليات إعادة التنظيم الداخلية أو التغيرات في أسعار الخدمات أو المنتجات المستخدمة لتنفيذ التزامات التكافل.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التكافل (تابع)

تحديد كون العقود مثقلة بالتزامات (تابع)

بالنسبة لعقود التكافل الفردي طويلة الأجل، يتم تحديد العقود المثقلة بالتزامات بناءً على مستوى هامش الربح عند بدء مجموعة العقود. فإذا انخفض مستوى هامش الربح عن حد محدد، يتم تصنيف مجموعة العقود على أنها مثقلة بالتزامات.

يتم حساب هامش الربح كنسبة القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات الداخلة إلى القيمة الحالية المتوقعة للأقساط عند بدء مجموعة العقود.

القيمة الزمنية للمال

تقوم المجموعة بتعديل القيمة الدفترية لالتزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل لتعكس القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية باستخدام معدلات الخصم التي تعكس خصائص التدفقات النقدية لمجموعة العقود فيما يتعلق بعقود التكافل المعترف بها بموجب نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة.

الخصم

بالنسبة للتدفقات النقدية التي لا تتغير بناءً على عوائد العناصر الأساسية، يجوز للمنشأة تحديد معدل الخصم بناءً على منحنى عائد سائل خالٍ من المخاطر. يتم تعديل ذلك لإزالة الاختلافات بين خصائص السيولة للأدوات المالية التي يقوم عليها المنحنى المختار وخصائص عقود التكافل. اختارت المجموعة استخدام نهج "من الأسفل إلى الأعلى" في تحديد معدلات الخصم بناءً على منحنى عائد سائل خالٍ من المخاطر.

التزامات المطالبات المتكبدة

ستحسب المجموعة التزامات المطالبات المتكبدة على النحو التالي:

- أفضل تقدير للتدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، بما في ذلك المطالبات المستحقة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها وغير المقدرة.
- المصروفات المتكبدة بالفعل ولكن لم يتم دفعها بعد فيما يتعلق بالمطالبات وتكلفة معالجة المطالبات المتكبدة في ذلك التاريخ.
- تعديل القيمة الزمنية للمال.
- تعديل المخاطر غير المالية

إيرادات الإيجار

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية المؤجرة بموجب عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار ذي الصلة.

الممتلكات والمعدات

تُسجل الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر محددة لانخفاض القيمة. يحتسب الاستهلاك لشطب تكلفة الأصول، باستخدام طريقة القسط الثابت، على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول المعنية. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في نهاية كل سنة، مع مراعاة تأثير أي تغييرات في التقدير على أساس مستقبلي.

يتم إيقاف الاعتراف بأي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما يصبح من غير المتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من مواصلة استخدام الأصل. يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو توقف عمل أحد بنود الممتلكات والمعدات على أساس الفرق بين المتحصلات من البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

سنوات

٢٢

٥

٧

٥

مباني

معدات مكتبية

أثاث وتجهيزات

مركبات

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

استثمارات عقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في العقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما للحصول على عائدات ايجارية أو لزيادة قيمة رأس المال أو كليهما معاً، ولكنها ليست بغرض البيع في سياق الأعمال الاعتيادية، أو استخدامها في تقديم خدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة عند الاعتراف المبدي وثقاس بعد ذلك بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي تغيير تطراً عليها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة.

تحدد المجموعة القيمة العادلة على أساس التقييم الذي تم إجراؤه من قبل اثنين من خبراء التقييم المستقلين يتمتعان بمؤهلات مهنية مناسبة وخبرة في عمليات تقييم تمت مؤخراً في موقع ومن فئة الاستثمارات العقارية الخاضعة للتقييم. تشمل التكلفة على المصروفات العائدة مباشرة للاستحواذ على الاستثمارات العقارية. تشمل تكلفة الأصول المشيدة ذاتياً على تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى منسوبة مباشرة إلى تهينة العقارات الاستثمارية للحالة التشغيلية المناسبة للاستخدام المرجو منها بالإضافة إلى تكاليف التمويل المرسلة.

انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة تقرير بمراجعة القيم الدفترية لأصولها الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن هذه الأصول قد تعرضت لخسائر انخفاض القيمة. في حالة وجود أي دليل، تُقدّر حينئذٍ القيمة القابلة للاسترداد للأصل بغرض تحديد مدى خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). كما تُقدّر 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 ومتسق للتخصيص، فإنه يتم تخصيص الأصول التجارية 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 خفض القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة مباشرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة، ما لم يتم تحميل الأصل ذي الصلة بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تُعامل خسائر انخفاض القيمة كانخفاض في قيمة إعادة التقييم.

في حال تم عكس خسائر انخفاض القيمة لاحقاً، فإنه يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى مقدار التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، وعليه فإن زيادة القيمة الدفترية لا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها في حال عدم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) في سنوات سابقة. يتم الاعتراف بعكس خسائر انخفاض القيمة مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر، ما لم يتم تحميل الأصل ذي الصلة بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تُعامل معكوسات خسائر انخفاض القيمة كزيادة من إعادة التقييم.

الأدوات المالية

الاعتراف والقياس المبدي وإيقاف الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصول المالية والالتزامات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية، ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زانداً تكاليف المعاملات. كما يتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الأصول المالية التي تتم بطريقة اعتيادية في التاريخ الذي تتعهد فيه المجموعة بتنفيذ عملية البيع أو الشراء فيه، أي تاريخ المعاملة. يتم إيقاف الاعتراف بالأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي، أو عندما يتم تحويل الأصل وجميع مخاطر وامتيارات ملكية الأصل بصورة فعلية. يتم إيقاف الاعتراف بالالتزامات المالية عند انقضاءها.

التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

لأغراض القياس اللاحق، تُصنف المجموعة أصولها المالية ضمن الفئات التالية:

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة هي التي تقوم الشركة بشأنها بإجراء ما يلي:

- يهدف نموذج أعمال المجموعة إلى الاحتفاظ بهذه الأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛

- ينشأ عن الشروط التعاقدية المتعلقة بالأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة (تابع)

بعد الاعتراف المبدي، تُقاس هذه الأصول بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة تكلفة التمويل الفعلية، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. ويُحذف الخصم عندما يكون تأثيره غير جوهري.

تُدرج هذه الأصول ضمن الأصول المتداولة، باستثناء تلك التي تزيد فترات استحقاقها عن ١٢ شهراً بعد نهاية التقرير حيث تُصنف على أنها أصول غير متداولة.

تتألف الأصول المالية بالتكلفة المطفأة من الودائع القانونية والنقد وما يعادله والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ومعظم الذمم المدينة الأخرى.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم تصنيف الاستثمارات في سندات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عند الاعتراف المبدي، يمكن للمجموعة أن تختار بشكل قطعي (لكل أداة على حدة) تصنيف الاستثمارات في حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار في حقوق الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر وتسجيلها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حقوق الملكية.

عندما يتم استبعاد الأصل، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها من احتياطي حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر، ولكن تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا قامت المجموعة بتصنيف استثمار غير محتفظ به للمتاجرة على أنه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدي به.

يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل تقرير، بالإضافة إلى أي أرباح أو خسائر تنتج عند إعادة القياس ومعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

إن إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمار في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم الاعتراف بها في بيان الدخل عند ثبوت حق المجموعة في استلام توزيعات الأرباح المذكورة.

قياس القيمة العادلة

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

التصنيف والقياس اللاحق للالتزامات المالية

تتكون الالتزامات المالية من المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة ومعظم الذمم الدائنة الأخرى.

يتم قياس الالتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة تكلفة التمويل الفعلية.

انخفاض قيمة الأصول المالية وعدم تحصيلها

تقوم المجموعة بالاعتراف بخسائر المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الأصول المالية التي تشمل أدوات دين؛
- عقود ضمانات مالية صادرة؛
- ارتباطات تمويل صادرة.

تقوم المجموعة بالاعتراف بخسائر المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الأصول المالية التي تشمل أدوات دين؛
- عقود ضمانات مالية صادرة؛
- ارتباطات تمويل صادرة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

انخفاض قيمة الأصول المالية وعدم تحصيلها (تابع)

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم تزد مخاطر الائتمان عليها بشكل جوهري منذ الاعتراف المبني، وفي هذه الحالة يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً في الجزء الناتج عن أحداث التعثر للأداة المالية والمحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقديرات مرجحة لخسائر الائتمان. ويتم قياسها على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لم تتعرض لانخفاض ائتماني في تاريخ التقرير: مثل القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها).
- الأصول المالية التي تتعرض لانخفاض ائتماني في تاريخ التقرير: مثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المُقدَّرة؛
- ارتباطات التمويل غير المسحوبة: مثل القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها؛
- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويُسجل صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني حالي قابل للنفاد لمقاصة المبالغ المُعترف بها وكانت هناك نية للتسوية على أساس الصافي، أو لتسييل الأصول وتسوية الالتزامات بصورة متزامنة.

مكافآت الموظفين

مكافآت الموظفين قصيرة الأجل

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

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يُرصَد مخصص للمبلغ الكلي لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين المُستحق لهم عن فترة خدمتهم حتى تاريخ التقرير وفقاً لقانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة، ويتم تسجيله كبنء منفصل في الالتزامات غير المتداولة. يعتمد استحقاق مكافآت نهاية الخدمة على راتب الموظف ومدة الخدمة، بشرط إكمال الحد الأدنى من فترة الخدمة المنصوص عليها في قانون العمل الإماراتي. تُستحق التكاليف المتوقعة لتلك المكافآت على مدار مدة التوظيف.

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لسعر صرف العملة الأجنبية السائد في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المقومة بعملة أجنبية في تاريخ بيان المركز المالي إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لسعر صرف العملة الأجنبية السائد في ذلك التاريخ. يتم الاعتراف بفرق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في الأرباح أو الخسائر.

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

عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الأجل

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يحتفظ فيها المؤجر بجزء كبير من مخاطر ومزايا الملكية على أنها عقود إيجار تشغيلي. تم الاعتراف بالمدفوعات التي تتم وفقاً لعقود الإيجار التشغيلي ضمن بيان الدخل وذلك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

النقد وما يعادله

يتألف النقد وما يعادله من الأرصدة النقدية والودائع تحت الطلب والحسابات الجارية والودائع الثابتة التي لها فترات استحقاق أصلية تقل عن ٣ أشهر وغير المرهونة.

المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة

يتم الاعتراف بالمخصصات عند وجود التزام حالي ناتج عن أحداث ماضية وفي الغالب قد يترتب عليه تدفق خارجي للموارد الاقتصادية من المجموعة ومبالغ يمكن تقديرها بشكل موثوق فيه.

يظل توقيت ومقدار تدفقات تلك الموارد الاقتصادية غير مؤكد. ينشأ الالتزام الحالي عن وجود التزام قانوني أو ضمني ناتج عن أحداث سابقة.

تُقاس المخصصات على أساس المصروفات المقدرة اللازمة لتسوية الالتزام الحالي، استناداً إلى الأدلة الأكثر موثوقية والمتاحة في تاريخ التقرير، بما في ذلك المخاطر والشكوك المرتبطة بالالتزام الحالي. في حالة وجود عدد من الالتزامات المماثلة، يتم تحديد احتمالية أن يكون التدفق الخارج مطلوباً للتسوية من خلال النظر في فئة الالتزامات ككل. ويتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية، حيث تكون القيمة الزمنية للمال جوهرياً.

يتم الاعتراف بأي تعويض يمكن للمجموعة أن تكون على يقين من تحصيله من طرف خارجي فيما يتعلق بالالتزام كأصل منفصل. ومع ذلك، قد لا يتجاوز هذا الأصل المبلغ المخصص ذي الصلة.

تتم مراجعة جميع المخصصات في تاريخ كل تقرير وتعديلها لتعكس أفضل تقدير حالي.

في الحالات التي يكون فيها التدفق المحتمل للموارد الاقتصادية نتيجة للالتزامات الحالية غير محتمل أو بعيد، لا يتم الاعتراف بأي التزام ما لم يتم افتراضه في سياق دمج الأعمال.

إن التدفقات المحتملة لمنافع اقتصادية للمجموعة والتي لم تستوف بعد معايير الاعتراف بالأصل تعتبر أصولاً محتملة.

الضرائب

تشتمل ضريبة الدخل على كل من الضريبة الحالية والمؤجلة. يتم الاعتراف بضريبة الدخل في الأرباح والخسائر باستثناء ما يتعلق بالبنود المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية أو الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية أو الدخل الشامل الآخر.

الضريبة الحالية

يستند مخصص الضريبة الحالية إلى الدخل الخاضع للضريبة عن السنة المحددة بمقتضى القانون السائد لضريبة الدخل، وتُحتسب رسوم الضريبة الحالية باستخدام معدلات الضريبة السائدة أو معدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها على أرباح تلك السنة، إذا تم سنها. كما تتضمن رسوم الضريبة الحالية تعديلات، إذا لزم الأمر، على مخصص الضريبة المرصود في السنوات السابقة الناشئة عن التقييمات التي تم الانتهاء منها خلال السنة الحالية لتلك السنوات.

الضريبة المؤجلة

تُحتسب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام في بيان المركز المالي فيما يتعلق بكافة الفروق المؤقتة الناشئة عن الفروق بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات في البيانات المالية الموحدة والأوعية الضريبية المقابلة المستخدمة في احتساب الأرباح الخاضعة للضريبة. عادة ما يتم الاعتراف بالتزامات الضريبة المؤجلة عن كل الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة وأصول الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن تتوافر فيه تلك الأرباح الخاضعة للضريبة والتي يُمكن استخدام الفروق المؤقتة القابلة للخصم وخسائر الضريبة غير المستخدمة والتخفيضات الضريبية مقابلها.

تُحتسب الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها في الفترة التي يتم فيها عكس الفروقات وفقاً للمعدلات الضريبية التي تم تطبيقها أو من المقرر تشريعها بشكل جوهري في تاريخ التقرير. تُخصم قيمة الضريبة المؤجلة أو تُضاف في حساب الأرباح أو الخسائر، وذلك باستثناء البنود المخصصة أو المضافة بالفعل في بيان الدخل الشامل الآخر، حيث إنها مدرجة بالفعل في بيان الدخل الشامل.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأسمم والاحتياطات ودفعات توزيعات الأرباح

يمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم التي تم إصدارها.

يوجد مزيد من التفاصيل عن الاحتياطات في الإيضاح رقم ١٤ حول البيانات المالية الموحدة.

تشمل الأرباح المحتجزة كافة الأرباح أو الخسائر المحتجزة للفترة الحالية والسابقة.

يتم إدراج توزيعات الأرباح المستحقة للمساهمين ضمن الالتزامات الأخرى فقط عندما تتم الموافقة على توزيعات الأرباح في اجتماع الجمعية العامة قبل تاريخ التقرير.

التقارير عن القطاعات

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٨) "القطاعات التشغيلية"، تستند أرباح القطاعات المعنية بالتقرير إلى معلومات التقارير الداخلية الصادرة من الإدارة والتي تتم مراجعتها بصورة دورية من قبل المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية. إن سياسات القياس التي تستخدمها للمجموعة في إعداد التقارير عن القطاعات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ هي نفس السياسات المستخدمة في بياناتها المالية الموحدة.

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات

الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد هذه البيانات المالية الموحدة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها التي تم تطبيقها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ باستثناء الأحكام الواردة أدناه.

عقود التكافل وإعادة التكافل

تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط لتبسيط قياس عقود التكافل. وعند قياس التزامات المطالبات المتكبدة، تخصم المجموعة حالياً التدفقات النقدية المتوقعة حدوثها بعد مرور أكثر من عام على تاريخ تكبد المطالبات، والتي تتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية.

التزام التغطية المتبقية

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

يتمثل تأثير الاعتراف بالتدفقات النقدية لاستحواذ وثائق التكافل كمصروف عند الاعتراف المبدئي لمجموعة عقود التكافل في زيادة التزام التغطية المتبقية عند الاعتراف المبدئي وتقليل احتمالية حدوث أي خسائر لاحقة للعقد المتكفل بالالتزامات. ستكون هناك زيادة في التكلفة على الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي، بسبب إنفاق التدفقات النقدية للاستحواذ، بقابلها زيادة في الأرباح المحررة خلال فترة التغطية. أما بالنسبة لمجموعات العقود المؤهلة بالتزامات، يُحدّد التزام التغطية المتبقية من خلال تقدير التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بتلك العقود.

التزامات المطالبات المتكبدة

تُقدّر التكلفة النهائية للمطالبات قيد التسوية من خلال استخدام مجموعة من الأساليب الاكتوارية القياسية لتقدير المطالبات، مثل تشاين لادر ويورنهرت فيرجسون،

ويمكن الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه الأساليب في إمكانية استخدام خبرة تطور المطالبات السابقة للمجموعة وذلك لتقدير 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)، وأرقام المطالبات على أساس التطور الملحوظ في السنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات (تابع)

التزامات المطالبات المتكبدة (تابع)

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. عادة 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، لا يتم عمل افتراضات واضحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو نسب الخسارة. وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الافتراضات الضمنية في بيانات تطور المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يُستخدم حكم نوعي إضافي لتقييم المدى الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة مُستقبلاً، (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، القرارات والتشريعات القضائية، فضلاً عن العوامل الداخلية مثل تنوع أصول المحفظة، وخصائص وثيقة التأمين وإجراءات معالجة المطالبات) بغية التوصل إلى التكلفة النهائية المُقدَّرة للمطالبات التي تعرض النتيجة المتوقعة للقيمة المُرجحة من مجموعة النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار كافة الشكوك التي ينطوي عليها الأمر.

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

تعديل المخاطر غير المالية

تعديل المخاطر غير المالية هو التعويض الذي تطلبه المجموعة لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عود التكافل. يعكس تعديل المخاطر المبلغ الذي ستدفعه شركة التكافل بشكل منطقي لإزالة عدم اليقين من أن التدفقات النقدية المستقبلية ستتجاوز مبلغ القيمة المتوقعة.

قامت المجموعة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمال الاكتفاء) عند النسبة المئوية الخامسة والستين. وهذا يعني أن المجموعة قد قيمت عدم اكترائها بعدم اليقين لجميع خطوط الإنتاج (كمؤشر على التعويض الذي تتطلبه لتحمل المخاطر غير المالية) على أنه يعادل مستوى الثقة المئوي الخامس والستين ناقصاً متوسط التوزيع الاحتمالي المقدر للتدفقات النقدية المستقبلية. قدرت المجموعة التوزيع الاحتمالي للتدفقات النقدية المستقبلية، والمبلغ الإضافي فوق القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية المطلوبة لتحقيق النسب المئوية المستهدفة.

القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

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

أحكام القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء تقييم محترفين مستقلين لأغراض الإفصاح فقط، مع الأخذ بعين الاعتبار عائد الإيجار (منهجية الدخل). يتم إجراء هذا التقدير على أساس سنوي مع الأخذ في الاعتبار إيجار السوق ومتوسط عائد الإيجار. وتعتمد القيمة العادلة على عوامل السوق وتوافر المعلومات.

خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة هو تقدير جوهري يتضمن تحديد المنهجية والنماذج ومدخلات البيانات. يكون للمكونات التالية أثر جوهري على مخصصات خسائر الائتمان لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأرصدة البنكية والودائع الثابتة: تعريف التعثر والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان واحتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر وتجربة الخسائر التاريخية لكل شريحة أعمار والتي لها تأثير جوهري على مخصص الخسائر الائتمانية لذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى. تقوم المجموعة بإجراء مراجعة دورية للنماذج والمدخلات في النماذج والتحقق من صحتها لتقليل أي فروق بين تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة وتجربة خسائر الائتمان الفعلية.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥ الممتلكات والمعدات

الإجمالي	مركبات	أثاث وتجهيزات	معدات مكتبية
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٦,٩٤٤	١٧٢	٣,٩٠٤	٢,٨٦٨
١٧١	-	٧٦	٩٥
(٤)	-	١	(٥)
٧,١١١	١٧٢	٣,٩٨١	٢,٩٥٨
٧٩٤	-	٧٤٠	٥٤
(١)	-	-	(١)
٧,٩٠٤	١٧٢	٤,٧٢١	٣,٠١١

التكلفة
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
إضافات خلال السنة
استبعادات خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إضافات خلال السنة
استبعادات خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	مركبات	أثاث وتجهيزات	معدات مكتبية
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٦,١٤٨	١٧١	٣,٨٧٣	٢,١٠٤
٢٥٠	١	١٣	٢٣٦
(٢)	-	-	(٢)
٦,٣٩٦	١٧٢	٣,٨٨٦	٢,٣٣٨
٢٩٨	-	٥١	٢٤٧
-	-	-	-
٦,٦٩٤	١٧٢	٣,٩٣٧	٢,٥٨٥
٧١٥	-	٩٥	٦٢٠
١,٢١٠	-	٧٨٤	٤٢٦

الاستهلاك المراكز:
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
الاستهلاك للسنة
استبعادات خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الاستهلاك للسنة
الاستبعادات للسنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
القيمة الافتراضية:
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ استثمارات عقارية

تشمل الاستثمارات العقارية قطعة أرض و وحدات سكنية مؤجرة وأخرى قيد الإنشاء، تقع جميع الاستثمارات العقارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم تحديد القيمة العادلة بناء على طريقة المقارنة للوحدات السكنية المؤجرة وطريقة تقييم الأعمال المتبقية بالنسبة للعقارات قيد الإنشاء.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢٠,٨٣٤	٢١,٨١٥	شقق سكنية*
٢٣,٢٧٥	٣٣,١٧٥	قطعة أرض**
٣٩,٨٧٥	٥٢,٩٢٥	أعمال قيد الإنجاز**
٨٣,٩٨٤	١٠٧,٩١٥	

*تعرض الوحدات السكنية بقيمتها العادلة كاستثمارات عقارية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، استنادًا إلى تقييم أعدّه خبراء تقييم مستقلون ومؤهلون، حيث بلغت القيمة المسجلة للوحدات السكنية ٢١,٨ مليون درهم إماراتي بعد إتمام بيع ثلاث وحدات سكنية. ٢٠٢٣: ٢٠,٨ مليون درهم إماراتي).

** يتم تسجيل الأراضي التي يجري عليها الإنشاء، والأعمال قيد التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بمبلغ ٨٦,١ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦٣,٢ مليون درهم إماراتي) بقيمتها العادلة كما حددها خبيراً تقييم مستقلان يتمتعان بمؤهلات مهنية معترف بها وخبرة حقيقة في المنطقة. تعترف الشركة بمتوسط القيمة العادلة من خبيرٍ التقييم، وتتألف الأعمال قسداً الإنجاز من إنشاء بناية سكنية وكافة التكاليف الأخرى المرتبطة بها.

من المتوقع الانتهاء من الإنشاء خلال عام ٢٠٢٥ في الوقت الذي يتم فيها إعادة تصنيف العقار من أعمال قيد الإنجاز إلى عقارات استثمارية مكتملة وفقاً للسياسات المحاسبية لدى المجموعة.

٢٠٢٤	وحدات سكنية	مباني	الإجمالي
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
في ١ يناير	٢٠,٨٣٤	٦٣,١٥٠	٨٣,٩٨٤
بيع الاستثمارات العقارية	(٢,٣٤٥)	-	(٢,٣٤٥)
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	٣,٢٨٩	٩,٩٠٠	١٣,١٨٩
إضافات إلى الأعمال قيد الإنجاز	٣٧	١٣,٠٥٠	١٣,٠٨٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢١,٨١٥	٨٦,١٠٠	١٠٧,٩١٥

٢٠٢٣	وحدات سكنية	مباني	الإجمالي
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
في ١ يناير	١٣,٢٦٦	٤٤,٤٣٩	٥٧,٧٠٥
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	٧,٥٦٨	٧,٨٧٣	١٥,٤٤١
إضافات إلى الأعمال قيد الإنجاز	-	١٠,٨٣٨	١٠,٨٣٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٠,٨٣٤	٦٣,١٥٠	٨٣,٩٨٤

في السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، باعت المجموعة ثلاث وحدات سكنية في مشروع توباز ٢، واحة دبي للسيليكون بإمارة دبي، وذلك مقابل مبلغ إجمالي قدره ٢,٣ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٣: لا شيء).

تم تصنيف العقارات ضمن المستوى ٣ بناءً على مدخلات أساليب التقييم المستخدمة. وعند تقدير القيمة العادلة، فإن أعلى وأفضل استخدام لتلك العقارات هو استخدامها الحالي.

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ استثمارات عقارية (تابع)

تتمثل إيرادات الإيجار التي تحصل عليها المجموعة من عقاراتها الاستثمارية والتي يتم تأجيرها بموجب عقود إيجار تشغيلي ومصروفات التشغيل المباشرة الناتجة عن إدارة الاستثمارات العقارية فيما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٥٣٢	٥٧٣
(١٣٠)	(٨٩)
٤٠٢	٤٨٤

إيرادات الإيجار

مصروفات تشغيلية مباشرة

إيرادات من استثمارات عقارية

الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٣٤٣,٢٣٩	٣٥٥,٧٦٧
-	٢٢,٥٠٠
٤,٧٨٦	١٦,٣٨٦
٣٤٨,٠٢٥	٣٩٤,٦٥٣

صناديق مشتركة

استثمارات حقوق الملكية - مدرجة

استثمارات حقوق الملكية - غير مدرجة

استثمارات في:

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٧٩,٧٤٨	١١٥,٠٤٦
٢٦٨,٢٧٧	٢٧٩,٦٠٧
٣٤٨,٠٢٥	٣٩٤,٦٥٣

العائدة إلى:

المشركين

المساهمين

٣٤٣,١٩٦	٣٨٩,٨٢٤
٤,٨٢٩	٤,٨٢٩
٣٤٨,٠٢٥	٣٩٤,٦٥٣

إن الحركة في الأصول المالية الأخرى هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٦٥,٦٥٨	٣٤٨,٠٢٥
٢٧,١٦١	٣٤,٤٣٠
٥٥,٢٠٦	١٢,٥٩٨
٣٤٨,٠٢٥	٣٩٤,٦٥٣

في ١ يناير

صافي المشتري خلال السنة

التغير في القيمة العادلة*

في ٣١ ديسمبر

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧	الاستثمار في الأوراق المالية الأصول المالية المُسجَّلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠٢٤	٢٠٢٣
		ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
		-	-
	كما في ١ يناير	٨,٤٠٠	-
	عكس خسائر انخفاض القيمة	٨,٤٠٠	-
	كما في ٣١ ديسمبر	-	-

إن الاستثمارات المُسجَّلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عائدة إلى المساهمين، وهي استثمارات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

* خلال السنة، تم الاعتراف بعكس خسائر الانخفاض في القيمة للاستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر نظراً لبيانات السوق الملحوظة والتي تشير إلى عملية استرداد في القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة التي تعرضت مسبقاً إلى انخفاض في القيمة.

٨ عقود التكافل وإعادة التكافل

يوضح الجدول التالي توزيع مجموعات عقود التكافل وإعادة التكافل والصادرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها، التي تعتبر أصولاً وتلك التي تعتبر التزامات:

٢٠٢٣	الأصول	الصافي	٢٠٢٤	للتزامات	الصافي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
(٢٠٦,٦٥١)	(٢٠٦,٦٥١)	-	(٣٢٥,٩٧٢)	(٣٢٥,٩٧٢)	-
(٣٢٩,٥٩٢)	(٣٢٩,٥٩٢)	-	(٣٣٩,٥٥٤)	(٣٣٩,٥٥٤)	-
(٥٣٦,٢٤٣)	(٥٣٦,٢٤٣)	-	(٦٦٥,٥٢٦)	(٦٦٥,٥٢٦)	-
عقود التكافل الصادرة					
التكافل الجماعي على الحياة					
والتكافل الصحي					
التكافل الفردي على الحياة					
إجمالي عقود التكافل الصادرة					
عقود إعادة التكافل المحفوظ بها					
٣٣,٧٠٠	-	٣٣,٧٠٠	٤٤,٢٤٠	-	٤٤,٢٤٠
(٣,٤٥٣)	(٣,٤٥٣)	-	(٥,١٣٣)	(٥,١٣٣)	-
٣٠,٢٤٧	(٣,٤٥٣)	٣٣,٧٠٠	٣٩,١٠٧	(٥,١٣٣)	٤٤,٢٤٠
إجمالي عقود إعادة التكافل المحفوظ بها					

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧ عقود الكافل وإعادة الكافل (تابع)

تسوية التزامات التغطية المتبقية والتزامات المطالبات المتجددة لعقود التكافل

التزامات المطالبات المتكبدة للعقود التي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط		التزامات المطالبات المتكبدة للعقود التي لم يتم قياسها		التزام التغطية المتبقية	
الإجمالي	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	بموجب نهج تخصيص الأقساط	مكون الخسارة	استثناء مكون الخسارة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي

٢٠٢٤ عقود التكافل الصادرة

صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤

مصرفات خدمة التكافل

تغييرات متعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبدة

إطفاء التدفقات النقية للاستحواذ على عقود التكافل

نتائج خدمة الكافل

مَكَانَاتُ الْإِسْتِمَارِ

المسألة الأولى

طالبا مني فقلت يا ابن آدم قد عرفت ما تطلبه وما تبتغيه

مصر و كانت مملوكة من بني نصر بن منصور بن

إخصائي السموم النفسية

صافي التزامات عقود التكافل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٨ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

تسوية التزامات التغطية المتبقية والتزامات المطالبات المتكيدة لعقود التكافل (تابع)

التزامات المطالبات المتكيدة للعقود التي تم قياسها	التراتب		التزامات المطالبات المتكيدة للعقود التي لم يتم قياسها		التغطية المتبقية	
	بموجب نهج تخصيص الأقساط		بموجب نهج تخصيص الأقساط		مكون الخسارة	
	الإجمالي	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تخصيص الأقساط	مكون الخسارة	استثناء مكون الخسارة
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٣١	-	-	-	-	(١٣٤)	٧١٥
(٤٠٦,٢١٥)	(١,٧٧٧)	(١٠١,٩٧٦)	(١,٥٥٣)	-	-	(٢٩٤,٩١٤)
(٤٠٦,٠٨٤)	(٢,٧٧٢)	(١٠١,٩٧٦)	(٦,٥٥٣)	(١٣٤)	(٢٩٤,١٤٩)	
٢٢٨,٧٠٥	-	-	-	-	-	٢٢٨,٧٠٥
(١٩٢,٦٠٠)	(٥,٢٣٦)	(١٨٣,٧٨٥)	(٣,٥٧٩)	-	-	-
٢,٦١١	٥,٩٣١	(٣,٧٩٨)	٤٧٨	-	-	-
(١١,٩٢٠)	-	-	-	(١١,٩٢٠)	-	-
(٣٤,٩٤٥)	-	-	-	-	(٣٤,٩٤٥)	-
(٢٣٦,٨٥٤)	٦٩٥	(١٨٧,٥٨٣)	(٣,١٠١)	(١١,٩٢٠)	(٣٤,٩٤٥)	
(٨,١٤٩)	٦٩٥	(١٨٧,٥٨٣)	(٣,١٠١)	(١١,٩٢٠)	١٩٣,٧٦٠	
(٥٧,٨٤٨)	١	-	(١٧)	٦٣	(٥٧,٨٩٥)	
-	-	-	(٦٨,٦٦٤)	-	٦٨,٦٦٤	
(١٥,٩٩٧)	٦٩٦	(١٨٧,٥٨٣)	(٧١,٧٨٢)	(١١,٨٥٧)	٢٠٤,٥٢٩	
(٤٠٥,٨٢٣)	-	-	-	-	-	(٤٠٥,٨٢٣)
٢٨٥,٧٠٢	-	٢١٢,٧٧٩	٧٢,٩٢٣	-	-	-
٥٥,٩٥٩	-	-	-	-	-	٥٥,٩٥٩
(١٤,١٦٢)	-	٢١٢,٧٧٩	٧٢,٩٢٣	-	(٣٤٩,٨٦٤)	
(٥٣٦,٢٤٣)	(٢,٠٧٦)	(٧٦,٧٨٠)	(٥,٤١٢)	(١٢,٤٩١)	(٤٣٩,٤٨٤)	

إصول عقود التكافل الافتتاحية
التزامات عقود التكافل الافتتاحية
صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣

إيرادات التكافل
مصرفات متكيدة وخدمات مصرفات أخرى مرتبطة مباشرة بالعقود
تغييرات متعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكيدة
خسائر من العقود المتكيدة بالتزامات وعكس تلك الخسائر
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل
إجمالي (مصرفات)/إيرادات خدمة التكافل
نتائج خدمة التكافل
مصرفات تمويل من عقود التكافل الصادرة
مكبرات الاستثمار
إجمالي المبالغ المعترف بها في الإيرادات/(الخسائر) الشاملة
التدفقات النقدية
أقساط مقبوضة
مطالبات ومصرفات أخرى مدفوعة مرتبطة مباشرة بالعقود
التدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ على عقود التكافل
إجمالي التدفقات النقدية
صافي التزامات عقود التكافل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٨ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

تسوية مكونات التزامات عقود التكافل - العقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط (تابع)

٢٠٢٣	أفضل تقدير لالتزامات	تعديل المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٧٥٩	(٧١)	(٥٥٧)	١٣١	(٢٤٠,١٤٣)
(٢١٧,٢٢٦)	(٧,٧٣٧)	(١٥,١٨٠)	(٢٤٠,١٤٣)	(٢٤٠,١٤٣)
(٢١٦,٤٦٧)	(٧,٨٠٨)	(١٥,٧٣٧)	(٢٤٠,١٤٣)	(٢٤٠,١٤٣)
-	-	١,٤٢٢	١,٤٢٢	١,٤٢٢
-	٨٨٥	-	٨٨٥	٨٨٥
٤,٨٥٦	(٣٩٨)	-	٤,٤٥٨	٤,٤٥٨
(١,٠١٦)	(١,٦٣١)	(٣٦٦)	(٣,٠١٣)	(٣,٠١٣)
(٣٥٦)	(٢٤٢)	٥٩٨	-	-
(٤,٦٦٤)	٣٠	-	(٤,٦٣٤)	(٤,٦٣٤)
١٩	٤٥٨	-	٤٧٧	٤٧٧
(٥٧,٨٠٦)	-	(٤٢)	(٥٧,٨٤٨)	(٥٧,٨٤٨)
(٥٨,٩١٧)	(٨٩٨)	١,٦١٢	(٥٨,٢٥٣)	(٥٨,٢٥٣)
(١٢٤,٥٣٨)	-	-	(١٢٤,٥٣٨)	(١٢٤,٥٣٨)
٧٢,٩٢٧	-	-	٧٢,٩٢٧	٧٢,٩٢٧
٢٠,٢٨٤	-	-	٢٠,٢٨٤	٢٠,٢٨٤
(٣١,٣٢٧)	-	-	(٣١,٣٢٧)	(٣١,٣٢٧)
(٣٠٦,٧١١)	(٨,٧٠٦)	(١٤,١٢٥)	(٣٢٩,٥٩٢)	(٣٢٩,٥٩٢)

أصول عقود التكافل الافتتاحية
الترامات عقود التكافل الافتتاحية
صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣

التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
- هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الأرباح والخسائر
- تعديل المخاطر المعترف به في الأرباح والخسائر
- تعديلات نتيجة الخبرة السابقة

التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
- عقود معترف بها مبدئياً في الفترة
- تغيرات في التقديرات المعدلة لهامش الخدمة التعاقدية
- تغيرات في التقديرات التي يترتب عليها خسائر من العقود المتقنة بالتزامات وعكس تلك الخسائر

تغيرات متعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبدة
مصرفات تمويل التكافل من خلال الأرباح والخسائر
إجمالي التغيرات في بيان الخسائر/(الإيرادات) الشاملة

أقساط مقبوضة
مطالبات ومصرفات أخرى مدفوعة مرتبطة مباشرة بالعقد
التقانات التقنية المدفوعة للاستحقاق على عقود التكافل
إجمالي التقانات التقنية
صافي التزامات عقود التكافل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٨ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

تسمية أصول التغطية المتبقية وأصول المطالبات المكيدة لعقود إعادة التكافل (تابع)

٢٠٢٣	أصول التغطية المتبقية				مبالغ قابلة للاسترداد من المطالبات المكيدة			
	استثناء مكن الخدمة ألف درهم إمبراتي	مكون الخسارة ألف درهم إمبراتي	الف درهم إمبراتي	الف درهم إمبراتي	مبالغ قابلة للاسترداد من المطالبات المكيدة للعقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر الإجمالي	ألف درهم إمبراتي
	(١١,٩١٩)	-	-	-	٢٢,٨١٨	٦٧٦	١١,٥٧٥	١١,٥٧٥
	(١٤,٧٢٥)	-	-	-	-	-	(١٣,٨٩٥)	(١٣,٨٩٥)
	(٣٦,٦٤٤)	-	٨٣٠	-	٢٢,٨١٨	٦٧٦	(٢,٣٢٠)	(٢,٣٢٠)
	(١٠٥,٧٩٠)	-	-	-	-	-	(١٠٥,٧٩٠)	(١٠٥,٧٩٠)
	-	-	١٣٨	-	٨٩,٩٩٤	١,٦٩٣	٩١,٨٢٥	٩١,٨٢٥
	-	-	١٢	-	٩,٠٥٨	(١,٣٤٠)	٧,٧٣٠	٧,٧٣٠
	-	-	-	-	-	-	٩,١٨١	٩,١٨١
	-	-	(٥٧١)	-	(١,١١٤)	-	(١,٦٨٥)	(١,٦٨٥)
	(١٠٥,٧٩٠)	٩,١٨١	(٤٢١)	-	٩٧,٩٣٨	٣٥٣	١,٢٦١	١,٢٦١
	١,٣٤٠	-	٢	-	-	-	١,٣٤٢	١,٣٤٢
	(١٠٤,٤٥٠)	٩,١٨١	(٤١٩)	-	٩٧,٩٣٨	٣٥٣	٢,٦٠٣	٢,٦٠٣
	٨٩,٤٢٤	-	-	-	-	-	٨٩,٤٢٤	٨٩,٤٢٤
	-	-	٢,٠٢٣	-	(٢٣,٤٧٩)	-	(١١,٤٥٦)	(١١,٤٥٦)
	-	-	٦٥٣	-	١,٣٤٣	-	١,٩٩٦	١,٩٩٦
	٨٩,٤٢٤	-	٢,٦٧٦	-	(٢٢,١٣٦)	-	٢٩,٩٦٤	٢٩,٩٦٤
	(٤١,٦٧٠)	٩,١٨١	٢,٠٨٧	-	٥٨,٦٢٠	١,٠٢٩	٣٠,٢٤٧	٣٠,٢٤٧
	(٧٧,٧٦٧)	١,٨١٣	-	-	٥٨,٦٢٠	١,٠٢٩	٢٣,٧٠٠	٢٣,٧٠٠
	(١٣,٩٠٨)	٧,٣٦٨	٢,٠٨٧	-	-	-	(٣,٤٥٣)	(٣,٤٥٣)
	(٤١,٦٧٠)	٩,١٨١	٢,٠٨٧	-	٥٨,٦٢٠	١,٠٢٩	٣٠,٢٤٧	٣٠,٢٤٧

عقود إعادة التكافل الصادرة

أصول عقود إعادة التكافل الافتتاحية

الترامات عقود إعادة التكافل الافتتاحية

صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣

تخصيص أقساط إعادة التكافل

مبالغ قابلة للاسترداد من المطالبات والمصروفات الأخرى

تغيرات متعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المكيدة

التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بالبعد والتي لا تؤدي إلى تحليل هامش الخدمة العاقبة الإسلامي

مصروفات مرتبطة مباشرة بإعادة التكافل

صافي (المصروفات)/الإيرادات من عقود إعادة التكافل المحفوظ بها

إيرادات التمويل من عقود إعادة التكافل الصادرة

إجمالي المبالغ المعترف بها في (الخسائر)/الإيرادات الخشامة

التدفقات النقدية

إقساط مدفوعة لصافي، عموماً لإعادة التكافل

مبالغ مستردة من إعادة التكافل

مصروفات مدفوعة مرتبطة مباشرة بالعقود

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الترامات عقود إعادة التكافل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أصول عقود إعادة التكافل الخشامة

الترامات عقود إعادة التكافل الخشامة

صافي الترامات عقود إعادة التكافل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٨ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

تسوية مكونات التزامات عقود إعادة التكافل - العقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط

٢٠٢٤	افضل تقدير للا التزامات ألف درهم إماراتي	تعديل المخاطر ألف درهم إماراتي	هامش الخدمة التعاقدية ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
(٧,٠٩٨)	٥٧٣	٣,٠٧٢	(٣,٤٥٣)	
-	-	٩٢٩	٩٢٩	٩٢٩
-	(١٢٦)	-	-	(١٢٦)
(٢٤٤)	١٢	-	-	(٢٣٢)
(٤٥)	٧	٣٨	-	-
٥١٦	٦٠	(٥٧٦)	-	-
-	-	(٤,٢٣٨)	(٤,٢٣٨)	(٤,٢٣٨)
(١٣)	٤	-	(٩)	(٩)
٥٩	-	١٣١	١٩٠	١٩٠
٢٧٣	(٤٣)	(٣,٧١٦)	(٣,٤٨٦)	(٣,٤٨٦)
١,٥٩٥	-	-	-	١,٥٩٥
٢٦٨	-	-	-	٢٦٨
(٥٧)	-	-	-	(٥٧)
١,٨٠٦	-	-	-	١,٨٠٦
(٥,٠١٩)	٥٣٠	(٦٤٤)	(٥,١٣٣)	(٥,١٣٣)

الترامات عقود إعادة التكافل الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠٢٤

- التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
- هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الأرباح أو الخسائر
- تعديل المخاطر المعترف به في الأرباح والخسائر
- تعدلات نتيجة الخبرة السابقة

التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية

- عقود مُعترف بها مبدئياً في الفترة
- تغيرات في التقديرات المُعجلة لهامش الخدمة التعاقدية
- تغيرات في التقديرات التي يتركب عليها خسائر من العقود المُعجلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر
- تغيرات متعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المكتبة
- مصرفات تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح والخسائر
- إجمالي التغيرات في بيان الإيرادات/(الخسائر) الشاملة

أقساط مدفوعة لصافي شركات إعادة التأمين
مبالغ مُستردة من إعادة التكافل
مصرفات مدفوعة من نقطة مباشرة بالعقود
إجمالي التدفقات النقدية
الترامات عقود إعادة التكافل الختامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٨ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

تسوية مكونات التزامات عقود إعادة التكافل - العقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط (تابع)

٢٠٢٣

الترامات عقود إعادة التكافل الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠٢٣

التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية

- هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الأرباح والخسائر

- تعديل المخاطر المعترف به في الأرباح والخسائر

- تعديلات نتيجة الخبرة السابقة

التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية

- عقود معترف بها مبدئياً في الفترة

- تغيرات في التقديرات المتعلقة لهامش الخدمة التعاقدية

- تغيرات في التقديرات التي يترتب عليها خسائر من العقود المثقلة بالترامات وعكس تلك الخسائر

- تغيرات متعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكينة

- مصروفات تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح والخسائر

- إجمالي التغيرات في بيان الإيرادات/(الخسائر) الشاملة

أقساط مدفوعة لصافي شركات إعادة التأمين

مبالغ مستردة من إعادة التكافل

مصروفات مدفوعة مرتبطة مباشرة بالعقود

إجمالي الانقذات التقديرية

الترامات عقود إعادة التكافل الختامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أفضل تقدير للاثرامات ألف درهم إماراتي	تعديل المخاطر ألف درهم إماراتي	هامش الخدمة التعاقدية ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
(١٦,٨٢٣)	١,١٧٣	١,٧٥٥	(١٣,٨٩٥)
-	-	١,٤١١	١,٤١١
-	٧٦	-	٧٦
(١,٧٥٩)	(٧)	-	(١,٧٦٦)
(١٥٤)	١٥	١٣٩	-
٨,٣٧٦	(٧٠٧)	(٧,٦١٨)	١
-	-	٧,٣٦٨	٧,٣٦٨
(١١)	٢٣	-	١٢
١,٢٧٦	-	٦٧	١,٣٤٣
٧,٧٢٨	(٦٠٠)	١,٣١٧	٨,٤٤٥
(٦٧٦)	-	-	(٦٧٦)
٢,٠٢٠	-	-	٢,٠٢٠
٦٥٣	-	-	٦٥٣
١,٩٩٧	-	-	١,٩٩٧
(٧,٠٩٨)	٥٧٣	٣,٠٧٢	(٣,٤٥٣)

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٨ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

بالإضافة إلى اختبار السيناريوهات، فإن تطوير التزامات عقود التكافل يعتبر وسيلة لقياس قدرة المجموعة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات. وعليه، يوضح النصف العلوي من كل جدول كيفية تغير تقدير المجموعة لالتزاماتها عن المطالبات المتكبدة لكل سنة حادث في نهاية السنوات المتعاقبة. بينما يوضح النصف السفلي من الجدول مطابقة قيمة المطالبات المتراكمة مع القيمة المدرجة في بيان المركز المالي. توضح الجداول التالية تقدير المجموعة لالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة على مر السنوات وحتى عام ٢٠٢٤.

إجمالي التزامات عقود التكافل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط.

٢٠٢١ فما قبلها	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإجمالي
ألف درهم ماراتي	ألف درهم ماراتي	ألف درهم ماراتي	ألف درهم ماراتي	ألف درهم ماراتي
١,٢٣٣,٧٩٦	٢٧٩,٠٣٨	١٦٠,٨٤٦	٣١٥,٢٧٦	١,٩٨٨,٩٥٦
٧٣٤,٩٨٦	٢٣١,٤٧٨	١٥٦,٩٣٥	-	١,١٢٣,٣٩٩
٦٧٧,٦٧٦	٢٣٢,٨٧٣	-	-	٩١٠,٥٤٩
٦٧٦,٣٠٤	-	-	-	٦٧٦,٣٠٤
تقدير المطالبات المتراكمة	٢٣٢,٨٧٣	١٥٦,٩٣٥	٣١٥,٢٧٦	١,٣٨١,٣٨٨
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(٢٣١,٣٨٥)	(١٥٢,٩٢٣)	(٢٣٠,٢٧٤)	(١,٢٨٤,٠٠٥)
احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المؤرعة	-	-	-	٤٢٠
مطالبات مستحقة الدفع	-	-	-	١,٥١١
الإجمالي الكلي للالتزامات غير المخصومة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	-	-	-	٩٩,٣١٣
مصروفات منسوبة	-	-	-	١١,٣٤٩
إجمالي الاحتياطيات الكلية المخصصة المدرجة في بيان المركز المالي	-	-	-	١١٠,٦٦٢
تعديل المخاطر	-	-	-	٢,٧٧٩

إجمالي التزامات عقود إعادة التكافل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط.

٢٠٢١ فما قبلها	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإجمالي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٤٧٥,٧٦٤	٩٤,٠٢٩	٩٦,٥٥٦	١٨٩,٤١٩	٨٥٥,٧٦٨
٢٩٩,١٠٠	٨٨,٧٣٦	٩٥,٦١٣	-	٤٨٣,٤٤٩
٢٤٨,١٦٤	٨٩,١٠٤	-	-	٣٣٧,٢٦٨
٢٤٨,٠٧٢	-	-	-	٢٤٨,٠٧٢
تقدير المطالبات المتراكمة	٨٩,١٠٤	٩٥,٦١٣	١٨٩,٤١٩	٦٢٢,٢٠٨
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(٨٨,٤٤٠)	(٩٣,٤٢٨)	(١٣٧,٤٤٩)	(٥٦٦,٧٩٣)
احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المؤرعة	-	-	-	-
مطالبات مستحقة القبض	-	-	-	١٣٤,٠٣٠
الإجمالي الكلي للالتزامات غير المخصومة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	-	-	-	١٨٩,٤٤٥
مخاطر عدم أداء إعادة التأمين	-	-	-	(٩٤٧)
إجمالي الاحتياطيات الكلية المخصصة المدرجة في بيان المركز المالي	-	-	-	١٨٨,٤٩٨
تعديل المخاطر	-	-	-	١,٥٦٢

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩ نتم مدينة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٧,٧١٥	٦,٥٧٠
٣٤٣	٣,٣٣٥
١,٧٥٩	٢,٠٣١
٦٣١	٣٨
١٠,٤٤٨	١١,٩٧٤

نتم مدينة أخرى
نتم استثمار مدينة
مبالغ مدفوعة مقدماً
دفعات مقدمة

العائدة إلى:
المشتركون
المساهمين

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٥,٦٤٨	٥,٤٧٥
٤,٨٠٠	٦,٤٩٩
١٠,٤٤٨	١١,٩٧٤

١٠ وديعة قانونية إلزامية

تُدفع المجموعة وديعة قانونية تبلغ قيمتها ٤ ملايين درهم إماراتي، امتثالاً لأحكام المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (والذي يحل محل القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته)، وذلك لمزاولة أنشطة التكافل داخل دولة الإمارات العربية المتحدة، ولا يجوز استخدام هذه الوديعة في تمويل العمليات التشغيلية الاعتيادية للمجموعة.

١١ مبالغ نقدية وأرصدة مصرفية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٤٥	٢٧١
٦٢,٦٥٦	٢٧٧,٩٧٩
١٣,٦١٠	٤٨,٦١٠
(٧٠)	(٢٦٨)
٧٦,٢٤١	٣٢٦,٥٩٢

نقد في الصندوق
النقد لدى البنوك
وديعة لأجل ذات فترة استحقاق أكثر من ٣ أشهر
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
مبالغ نقدية وأرصدة مصرفية

العائدة إلى:
المشتركون
المساهمين

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٥٠,٧٩١	٢٢٣,١٠١
٢٥,٤٥٠	١٠٣,٤٩١
٧٦,٢٤١	٣٢٦,٥٩٢

لغرض التدفقات النقدية، يتمثل النقد وما يعادله في نهاية كل سنة ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٧٦,٢٤١	٣٢٦,٥٩٢
٧٠	٢٦٨
(١٣,٦١٠)	(٤٨,٦١٠)
٦٢,٧٠١	٢٧٨,٢٥٠

مبالغ نقدية وأرصدة مصرفية
زائداً: خسائر الائتمان المتوقعة
ناقصاً: وديعة لأجل ذات فترة استحقاق أكثر من ٣ أشهر
النقد وما يعادله

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٢ رأس المال

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٥٠,٠٠٠	٢١٠,٦٥٢

المُصرَّح به والمُصدر والمدفوع بالكامل
٢١٠,٦٥٢,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
سهماً عادياً بقيمة ١ درهم إماراتي للسهم الواحد

كجزء من خطة إعادة هيكلة رأس المال، وقعت الأحداث التالية خلال السنة:

- في ٢١ أكتوبر ٢٠٢٤، انتهت المجموعة من خفض الخسائر المتراكمة، وقامت بمقاصتها مقابل رأس المال بقيمة ١٢٤,٣ مليون درهم إماراتي.
- في ٦ ديسمبر ٢٠٢٤، أصدرت المجموعة ١٨٥ مليون سهماً عادياً من خلال طريقة أسهم الأفضلية بقيمة ١ درهم للسهم الواحد، وهو ما يُعادل القيمة الاسمية لأسهم المجموعة العادية

١٣ احتياطات قانونية

احتياطي قانوني إلزامي

وفقاً للمرسوم بقانون لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، قامت الشركة بإنشاء احتياطي قانوني إلزامي بتخصيص نسبة ١٠٪ من أرباح كل سنة إلى أن يعادل الاحتياطي نسبة ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. وهذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها القانون.

في ٢١ أكتوبر ٢٠٢٤، انتهت المجموعة من تخفيض الخسائر المتراكمة، وقامت بمقاصتها مقابل احتياطات قانونية الزامية بقيمة ٦,٦ مليون درهم إماراتي، على النحو الذي تقرُّه الجهات التنظيمية.

حوّلت الشركة ما قيمته ١,١ مليون درهم إماراتي من الأرباح إلى احتياطي قانوني إلزامي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء).

احتياطي إعادة التكافل

وفقاً للمادة ٣٤ من قرار مجلس الإدارة رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، قامت الشركة بتكوين احتياطي إعادة التكافل وتحويل مبلغ ١,٣ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٣: ٠,٦٩٨ مليون درهم إماراتي).

يتعين على الشركة تجميع هذا الاحتياطي سنة تلو الأخرى ولا يجوز التصرف في الاحتياطي دون الحصول على موافقة خطية من المدير العام لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١٤ مُجمل الاشتراكات المكتتبة

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

التأمين التكافلي على الحياة	التأمين الصحي	جميع أنواع التأمين المجمعة
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٠٢٤		
إجمالي الاشتراكات المكتتبة المباشرة	١٠٥,٩٩٥	٥١٠,٢٢٢
		٦١٦,٢١٧
٢٠٢٣		
إجمالي الاشتراكات المكتتبة المباشرة	١٢٦,٤٨٤	٢٧٢,٦٣٥
		٣٩٩,١١٩

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٥ ذمم دائنة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٦,٣٢٧	٢٠,٥١٦	حسابات دائنة
١٧,٧٠٦	١٨,٠٤١	مبالغ مستحقة لهيئة صحة دبي
١٥,٠٣٢	١٥,٠٠١	ذمم دائنة أخرى
٢,٢٦١	٣,٩٥٩	مصرفات مستحقة
٢,٥٩٧	٢,٥٦٩	مستحقات متعلقة بالموظفين
٥٣,٩٢٣	٦٠,٠٨٦	
١٨,٣٧٠	١٣,٥٦٦	العائدة إلى:
٣٥,٥٥٣	٤٦,٥٢٠	المشتركين
٥٣,٩٢٣	٦٠,٠٨٦	المساهمين

١٦ قرض حسن

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(٩٣,٥١٦)	(٦٥,٧٢٤)	(١) العجز في حساب المشتركين:
٢٧,٧٩٢	٣١,٥٩٧	كما في ١ يناير
(٦٥,٧٢٤)	(٣٤,١٢٧)	الفائض خلال السنة
		كما في ٣١ ديسمبر

(٢) قرض حسن من المساهمين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٩٣,٥١٦	٦٥,٧٢٤	كما في ١ يناير
(٢٧,٧٩٢)	(٣١,٥٩٧)	استرداد المُخصص خلال السنة
٦٥,٧٢٤	٣٤,١٢٧	كما في ٣١ ديسمبر

١٧ إيرادات التكافل

التكافل الجماعي	التكافل الفردي	الإجمالي	
على الحياة	على الحياة		
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
-	٢,٩٧٩	٢,٩٧٩	هامش الخدمة التعاقدية المُعترف به للخدمات المقدمة
-	٧٤٨	٧٤٨	التغير في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية
-	٥٧٢	٥٧٢	المُطالبات المتكبدة المُتوقعة ومصرفات خدمة التكافل الأخرى
-	(١)	(١)	تعديلات نتيجة الخبرة السابقة
-	٦,٨٩٠	٦,٨٩٠	استرداد التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على التكافل
-	١١,١٨٨	١١,١٨٨	عقود غير مُقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط
٤٠٩,١٠٠	-	٤٠٩,١٠٠	عقود مُقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط
٤٠٩,١٠٠	١١,١٨٨	٤٢٠,٢٨٨	إجمالي إيرادات التكافل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تكاثل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٧ إيرادات التكاثل (تابع)

التكاثل الجماعي على الحياة والتكاثل الصحي	التكاثل الفردي على الحياة	الإجمالي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
-	١,٤٢٢	١,٤٢٢	هامش الخدمة التعاقدية المُعترف به للخدمات المقدمة
-	٨٩٠	٨٩٠	التغير في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية
-	٧,٩٥٦	٧,٩٥٦	المُطالبات المتكبدة المُتوقعة ومصرفات خدمة التكاثل الأخرى
-	٢٤	٢٤	تعديلات نتيجة الخبرة السابقة
-	٥,٠٦٥	٥,٠٦٥	استرداد التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على التكاثل
-	١٥,٣٥٧	١٥,٣٥٧	عقود غير مُقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط
٢١٣,٣٤٨	-	٢١٣,٣٤٨	عقود مُقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط
٢١٣,٣٤٨	١٥,٣٥٧	٢٢٨,٧٠٥	إجمالي إيرادات التكاثل

١٨ مصرفات خدمة التكاثل

التكاثل الجماعي على الحياة والتكاثل الصحي	التكاثل الفردي على الحياة	الإجمالي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٣٢٥,١٦١	٢,٢٦٠	٣٢٧,٤٢١	مصرفات خدمة التكاثل المخصصة لحساب المشتركين
٧١٨	(٤,٢٧٩)	(٣,٥٦١)	المُطالبات المتكبدة
(١٢,٤٠٣)	(١,١٧٩)	(١٣,٥٨٢)	خسائر من العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر
٣١٣,٤٧٦	(٣,١٩٨)	٣١٠,٢٧٨	التغيرات في التزامات المُطالبات المتكبدة
٥٢,٣٧٩	٦,٨٩٠	٥٩,٢٦٩	إجمالي مصرفات خدمة التكاثل المحملة على حساب المشتركين
٣٥,٢٣٠	٢,٦٥٩	٣٧,٨٨٩	مصرفات أخرى مخصصة لحساب المساهمين
٨٧,٦٠٩	٩,٥٤٩	٩٧,١٥٨	إطفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على عقود التكاثل
٤٠١,٠٨٥	٦,٣٥١	٤٠٧,٤٣٦	مصرفات الاحتفاظ بوثائق التكاثل
			إجمالي المصرفات الأخرى المحملة على حساب المساهمين
			إجمالي مصرفات خدمة التكاثل

التكاثل الجماعي على الحياة والتكاثل الصحي	التكاثل الفردي على الحياة	الإجمالي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٦٦,٠٥٢	٩٠٩	١٦٦,٩٦١	مصرفات خدمة التكاثل المخصصة لحساب المشتركين
٤,٣٢٦	٧,٥٩٤	١١,٩٢٠	المُطالبات المتكبدة
(٢,١٣٤)	(٤٧٧)	(٢,٦١١)	خسائر من العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر
١٦٨,٢٤٤	٨,٠٢٦	١٧٦,٢٧٠	التغيرات في التزامات المُطالبات المتكبدة
٢٩,٨٨٢	٥,٠٦٣	٣٤,٩٤٥	إجمالي مصرفات خدمة التكاثل المحملة على حساب المشتركين
٢٢,٩٦٨	٢,٦٧١	٢٥,٦٣٩	مصرفات أخرى مخصصة لحساب المساهمين
٥٢,٨٥٠	٧,٧٣٤	٦٠,٥٨٤	إطفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على عقود التكاثل
٢٢١,٠٩٤	١٥,٧٦٠	٢٣٦,٨٥٤	مصرفات الاحتفاظ بوثائق التكاثل
			إجمالي المصرفات الأخرى المحملة على حساب المساهمين
			إجمالي مصرفات خدمة التكاثل

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٩ مصروفات وإيرادات التكافل وإعادة التكافل

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(٥٧,٨٤٨)	(٥٨٧)	مصروفات تمويل التكافل
١,٣٤٢	١٨٩	إيرادات تمويل إعادة التكافل
(٥٦,٥٠٦)	(٣٩٨)	

٢٠ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٠,٥٩٥	٢١,٧٩٩	مصروفات شركات إدارة مطالبات التأمين
١٧,٤٧١	١٧,٩٢٨	رواتب وامتيازات أخرى
٢,٧٤٦	٥,٩٢٢	أتعاب الهيئة
١,٢٠٥	٦,١٨٣	مصروفات أخرى متنوعة
٣,٥٣٤	٣,٧٧٨	أتعاب قانونية ومهنية
٢,٦٥٨	٣,١٥٥	مصروفات تكنولوجيا المعلومات
٥٣٦	١,٥٣٩	إيجارات ومصروفات ذات صلة
٨٥٤	٦٧١	الاستهلاك والإطفاء
٣٩٢	٥٥٠	مرافق وصيانة واتصالات
٧,٨٦٦	-	شطب أرصدة من الحسابات
٣٧٧	-	مصروفات تمويل الإجارة
٤٨,٢٣٤	٦١,٥٢٥	

٢١ الالتزامات المحتملة

كان لدى المجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، التزامات محتملة فيما يتعلق بالمطالبات على التكافل الصحي وغيرها من الأمور الناشئة في سياق الأعمال الاعتيادية والتي من المتوقع أن تنشأ عنها أي التزامات جوهرية بقيمة ١,٦ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٣ مليون درهم إماراتي).

الدعاوى القضائية

على غرار الغالبية العظمى من شركات التأمين، تخضع المجموعة لدعاوى قضائية في سياق أعمالها العادية. وبناءً على مشورة قانونية مستقلة، لا تعتقد المجموعة أن نتيجة هذه القضايا أمام المحاكم سيكون لها تأثير جوهري على دخل المجموعة أو وضعها المالي.

ارتباطات رأسمالية

بلغت الارتباطات الرأسمالية المتعلقة بعقارات قيد الإنشاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ٦,٥ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦,٥ مليون درهم إماراتي).

ارتباطات أخرى:

لدى المجموعة اتفاقيات إيجار مستحقة الدفع على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٦٣٣	٥٤٤	أقل من سنة واحدة

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات الخاضعة للسيطرة أو تخضع لسيطرة مشتركة لهذه الأطراف أو تتأثر بها بشكل كبير. وتتولى إدارة المجموعة اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات.

تعويضات موظفي الإدارة العليا مُبيّنة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٦,٣٧٧	٦,٦٩٣

امتيازات الموظفين قصيرة/طويلة الأجل

لا يوجد لدى المجموعة أرصدة مدينة أو دائنة من الأطراف ذات العلاقة.

٢٣ الأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة في السعر المُقرر استلامه نظير بيع أحد الأصول أو سيتم دفعه نظير تحويل أحد الالتزامات في إطار معاملة اعتيادية بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ فروق بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة.

يستند تعريف القيمة العادلة إلى افتراض استمرارية أعمال المجموعة دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها بشكل مادي أو الدخول في معاملات بشروط ليست في صالح المجموعة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المُسجّلة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية المُعترف بها بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة تُقارب قيمها العادلة.

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيم العادلة للأصول والالتزامات باستخدام أساليب تقييم وافتراضات مماثلة كما هي مستخدمة في البيانات المالية الموحدة السنوية المنققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

يتم الاعتراف بقياسات القيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد. ويقدم الجدول التالي تحليلاً للأصول والالتزامات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، ومجموعة ضمن المستويات من ١ إلى ٣ حسب الدرجة التي يمكن من خلالها ملاحظة القيمة العادلة:

المستوى ١: قياسات القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المُعدّلة) في الأسواق النشطة التي يتم فيها تداول أصول أو التزامات مماثلة؛

المستوى ٢: قياسات القيمة العادلة المشتقة من مدخلات خلاف الأسعار المدرجة والواردة في المستوى ١ والتي تتم ملاحظتها للأصول أو الالتزامات، سواء بشكل مباشر (أي الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: قياسات القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم والتي تشمل المدخلات للأصول أو الالتزامات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الأصول المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المستوى ١ ألف درهم إماراتي	المستوى ٢ ألف درهم إماراتي	المستوى ٣ ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٣٥٥,٧٦٧	-	٣٥٥,٧٦٧
صناديق مُشتركة	-	-	-	٢٢,٥٠٠
استثمارات حقوق ملكية مدرجة	-	-	١٦,٣٨٦	١٦,٣٨٦
استثمارات حقوق ملكية غير مدرجة	٢٢,٥٠٠	٣٥٥,٧٦٧	١٦,٣٨٦	٣٩٤,٦٥٣

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٣ الأدوات المالية (تابع)

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٣٤٣,٢٣٩	-	٣٤٣,٢٣٩
صناديق مشتركة	-	-	-	٤,٧٨٦
استثمارات حقوق الملكية - غير مدرجة	-	٣٤٣,٢٣٩	٤,٧٨٦	٣٤٨,٠٢٥

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات حقوق الملكية - غير مدرجة -
المستوى ٣

- ٨,٤٠٠

لم تكن هناك أي تحويلات بين فئات قياس القيمة العادلة بالمستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء).

٢٤ معلومات عن القطاعات

لأغراض الإدارة، تم تنظيم المجموعة إلى قطاعي أعمال؛ عمليات التكافل والاستثمار. تشمل عمليات التكافل على أعمال التكافل التي تقوم بها المجموعة نيابة عن حاملي الوثائق، بينما تشمل عمليات الاستثمار على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب المجموعة الخاص. لم تجمع القطاعات التشغيلية لتشكيل القطاعات التشغيلية المدرجة في التقارير أعلاه.

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الأرباح أو الخسائر والذي يقاس، في جوانب محددة، بشكل مختلف عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية الموحدة.

لم يتم إجراء أي معاملات بين القطاعات خلال السنة، باستثناء رسوم الوكالة ورسوم التخصيص والقرض الحسن.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٤ معلومات عن القطاعات (تابع)

تمثل هذه القطاعات الأسس التي تستند عليه المجموعة في تقديم معلومات حول قطاعاتها الرئيسية. تُعرض معلومات عن القطاعات أدناه:

٢٠٢٣

٢٠٢٤

الإجمالي	العائد إلى المساهمين	العائد إلى المشتركين	الإجمالي	العائد إلى المساهمين	العائد إلى المشتركين
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٢٨,٧٠٥	-	٢٢٨,٧٠٥	٤٢٠,٢٨٨	-	٤٢٠,٢٨٨
(١٧٦,٢٧٠)	-	(١٧٦,٢٧٠)	(٣١٠,٢٧٨)	-	(٣١٠,٢٧٨)
٢,٩٤٦	-	٢,٩٤٦	(٩,٠٣٦)	-	(٩,٠٣٦)
٥٥,٣٨١	-	٥٥,٣٨١	١٠٠,٩٧٤	-	١٠٠,٩٧٤
(٥٧,٨٤٨)	-	(٥٧,٨٤٨)	(٥٨٧)	-	(٥٨٧)
١,٣٤٢	-	١,٣٤٢	١٨٩	-	١٨٩
٥٦,٠٧٨	-	٥٦,٠٧٨	٥٩٨	-	٥٩٨
٥٤,٩٥٣	-	٥٤,٩٥٣	١٠١,١٧٤	-	١٠١,١٧٤
١٥,٥٦٤	(١,١٩٠)	١٦,٧٥٤	٣٢,٠٥٣	١,٤٣٢	٣٠,٦٢١
٢٣٦	٢٣٦	-	٧٢٥	٧٢٥	-
-	٤٣,٩١٥	(٤٣,٩١٥)	-	١٠٠,١٩٨	(١٠٠,١٩٨)
(٣٤,٩٤٥)	(٣٤,٩٤٥)	-	(٥٩,٢٦٩)	(٥٩,٢٦٩)	-
(٤٨,٢٣٤)	(٤٨,٢٣٤)	-	(٦١,٥٢٥)	(٦١,٥٢٥)	-
(١٢,٤٢٦)	(٤٠,٢١٨)	٢٧,٧٩٢	١٣,١٥٨	(١٨,٤٣٩)	٣١,٥٩٧

صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات المشتركين

صافي إيرادات التكافل

إيرادات (خسائر) الاستثمارات - بالصفائي

إيرادات أخرى

رسوم وكالة

تكاليف استحوذ الوافق

مصروفات عمومية وإدارية

أرباح (خسائر) السنة

الإجمالي	الاستثمار	التكافل
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٦٦٤,٠٧٤	٩٥٩,٨٤٤	٤٠,٢٨٤
١٨٠,٨٨٩	٦٢٣,٧٩٠	٧٧٨,٩٥٥
١١٢,٤١٤	١٤٥,٦١٠	٦٨٤,٢٢٥
٧٩٦,٦٣٩	٥٥٨,٠٦٦	١٤٥,٦١٠
٧٠٣,٧٢٦	١١٢,٤١٤	٦٨٤,٢٢٥

أصول القطاع

الترجمات القطاع

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٥ ربحية/(خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

مُعدّلة	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
أرباح/(خسائر) الفترة العائدة إلى المساهمين	١١,١٦٢	(١٢,٤٢٦)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم الموجودة خلال العام	٢١٠,٦٥٢	٢١٠,٦٥٢
ربحية/(خسارة) السهم الأساسية والمخفضة	٠,٠٥٣	(٠,٠٥٩)

يتم احتساب خسارة السهم بقسمة خسارة السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال سنة التقرير. إن الخسارة المخفضة للسهم الواحد تعادل الخسارة الأساسية للسهم الواحد

خلال السنة أصدرت الشركة ١٨٥ مليون من أسهم الأفضلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وعليه، تم تعديل عدد الأسهم الإضافية بموجب أسهم الأفضلية بأثر رجعي وذلك عند احتساب ربحية/(خسارة) السهم للسنوات السابقة.

٢٦ إدارة مخاطر رأس المال

يحدد القسم الثاني من التعليمات المالية لشركات التأمين ("التعليمات المالية") الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هامش الملائة المطلوب الاحتفاظ به بالإضافة إلى التزامات التكافل. يجب الحفاظ على هامش الملائة في جميع الأوقات طوال السنة.

الغرض الأساسي لإدارة رأس مال المجموعة هو الامتثال لمتطلبات التنظيمية لدولة الإمارات العربية المتحدة وضمان الحفاظ على نسب جيدة لرأس مالها من أجل دعم أعمالها وزيادة القيم الخاصة بالمساهمين لأقصى حد.

تدير المجموعة هيكل رأس مالها وتقوم بالتعديلات عليه في ضوء التغييرات في الظروف الاقتصادية. للمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، تقوم المجموعة بضبط مدفوعات توزيعات الأرباح للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. تمثلت المجموعة بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من جهات خارجية.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال الموحدة، والحد الأدنى لمبلغ الضمان ومتطلبات ملائة رأس المال للمجموعة وإجمالي رأس المال المحتفظ به على مستوى المجموعة للوفاء بهوامش الملائة المالية المطلوبة بما يتوافق مع متطلبات اللوائح المالية الصادرة لشركات التكافل داخل الإمارات العربية المتحدة.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مُتطلبات الحد الأدنى لرأس المال
٤٥,٩٣٤	١٠٧,٥٣٩	مُتطلبات ملائة رأس المال
٢٩,٨٦١	٥٦,٣٤٢	الحد الأدنى لمبلغ الضمان
(١٥٢,٧٤٠)	١١٠,٦٩٩	الأموال الخاصة الأساسية
(٢٥٢,٧٤٠)	١٠,٦٩٩	(الفائض) في هامش ملائة متطلبات الحد الأدنى لرأس المال - مُتطلبات الحد الأدنى لرأس المال
(١٩٨,٦٧٤)	٣,١٥٩	(الفائض) في هامش ملائة رأس المال - مُتطلبات ملائة رأس المال
(١٨٢,٦٠١)	٥٤,٣٥٧	(الفائض) في هامش ملائة الحد الأدنى لمبلغ الضمان - الحد الأدنى لمبلغ الضمان

٢٧ إدارة المخاطر

إطار إدارة رأس المال

الغرض الأساسي لإدارة رأس مال المجموعة هو الامتثال لمتطلبات التنظيمية لدولة الإمارات العربية المتحدة وضمان الحفاظ على نسب جيدة لرأس مالها من أجل دعم أعمالها وزيادة القيم الخاصة بالمساهمين لأقصى حد.

تدير المجموعة هيكل رأس مالها وتقوم بالتعديلات عليه في ضوء التغييرات في الظروف الاقتصادية. للمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، تقوم المجموعة بضبط مدفوعات توزيعات الأرباح للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. تمثل المجموعة تماماً لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج ولم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

الإطار التنظيمي

يهتم المنظّمون في المقام الأول بحماية حقوق المشتركين ومراقبتها عن كثب للتأكد من أن المجموعة تدير الشؤون بطريقة مرضية لصالحهم. في الوقت نفسه، يهتم المنظّمون أيضاً بضمان أن تحتفظ المجموعة بمركز مناسب للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة الناشئة عن الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات المجموعة أيضاً لمتطلبات تنظيمية داخل السلطة القضائية التي تعمل فيها. لا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التكافل للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند حدوثها.

إطار إدارة الأصول والالتزامات

تنشأ المخاطر المالية من مراكز الصفقات المفتوحة في معدل الربح والعملة ومنتجات الأسهم، والتي تتعرض جميعها لتحركات السوق العامة والخاصة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المراكز بغرض تحقيق عائدات من الاستثمارات طويلة الأجل تزيد على التزاماتها بموجب عقود التكافل. إن الطريقة الرئيسية التي تطبقها المجموعة في إدارة الأصول والالتزامات تتمثل في ربط الأصول بالالتزامات المترتبة على عقود التكافل استناداً إلى نوعية المنافع المستحقة إلى حاملي عقود التكافل.

يراقب الرئيس التنفيذي باستمرار إدارة الأصول والالتزامات للتأكد من أن التدفق النقدي الكافي متاح في كل فترة للوفاء بالالتزامات الناشئة عن عقود التكافل، كما يراقب بانتظام المخاطر المالية المرتبطة بالأصول والالتزامات المالية الأخرى للمجموعة والتي لا ترتبط مباشرة بالالتزامات التكافل.

مخاطر التكافل

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التكافل في اختلاف المطالبات الفعلية ومدفوعات المزايا أو توقيتها عن التوقعات. يتأثر ذلك الأمر بمدى تكرار المطالبات وحجم المطالبات والمنافع الفعلية المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. وعليه، تهدف المجموعة إلى ضمان توفر احتياطيّات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

يتم الحد من التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه من خلال عملية التنويع على مستوى محفظة كبيرة من عقود التكافل. يتم الحد من تغيير المخاطر من خلال الاختيار والتنفيذ الدقيق لتوجيهات استراتيجية الاكتتاب بالإضافة إلى الاستفادة من ترتيبات إعادة التكافل.

مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها

يمكن أن تتأثر مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها بالعديد من العوامل. تكتسب المجموعة بشكل رئيسي مخاطر التكافل الصحي، والتكافل الجماعي على الحياة، والحوادث الشخصية. تُعتبر هذه العقود عقود تكافل قصيرة الأجل حيث يتم الإبلاغ عن المطالبات وتسويتها عادة خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن ضده، مما يساعد على الحد من مخاطر التكافل.

التكافل الصحي، والتكافل الجماعي على الحياة، والحوادث الشخصية.

تم تصميم التكافل الصحي بشكل يضمن تعويض حاملي الوثائق عن التكاليف الطبية. يمنح التكافل الجماعي والتكافل على الحوادث الشخصية حاملي العقود أو المستحقين عنهم الحق في الحصول على مبالغ معينة في حالات الوفاة أو الإصابة بعجز كلي أو جزئي دائم. بالنسبة للتكافل الصحي، تتمثل المخاطر الرئيسية في الحالات المرضية وتكاليف الرعاية الصحية ذات الصلة.

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

التكافل الفردي على الحياة

فيما يتعلق بالعقود التي تكون فيها حالات الوفاة أو العجز هي المخاطر المؤمن ضدها، فإن العوامل الهامة التي يمكن أن تزيد من مدى تكرار المطالبات الإجمالي هي الأوبئة والتغيرات واسعة النطاق في أسلوب الحياة والكوارث الطبيعية، مما يؤدي إلى مطالبات مبكرة أو أكثر مما كان متوقعاً. يتم تطبيق حدود إعادة التكافل على مستوى المجموعة على أي فرد مؤمن عليه وعلى جميع الأفراد المؤمن عليهم ذوي المخاطر العالية.

لدى المجموعة ترتيبات إعادة تكافل كافية للحفاظ على استقرارها المالي مقابل مطالبات التأمين المتعلقة بكافة الفئات السابقة.

التركيز الجغرافي للمخاطر

إن مخاطر التكافل الناشئة من عقود التكافل مركزة بشكل أكبر في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن التركيز الجغرافي للمخاطر مثل تركيزها في العام الماضي.

مخاطر إعادة التكافل

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. توفر ترتيبات إعادة التكافل هذه تنوعاً أكبر للأعمال، وتسمح للإدارة بالتحكم في التعرض لل خسائر المحتملة الناتجة عن المخاطر الكبيرة، وتمنحها قدرة إضافية على النمو. يتم إجراء جزء كبير من إعادة التكافل بموجب اتفاقيات وعقود اختيارية لإعادة تكافل فائض الخسارة.

لا تعفي عقود إعادة التكافل المسندة المجموعة من التزاماتها تجاه المشاركين، ونتيجة لذلك، تظل المجموعة مسؤولة عن جزء المطالبات المستحقة المعاد التكافل عليها إلى الحد الذي تخفق فيه شركات إعادة التكافل في الوفاء بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل.

للحد من تعرضها لخسائر كبيرة بسبب تعثر شركات إعادة التأمين من التكافل بإعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الحالة المالية لشركات إعادة التأمين. تتعامل المجموعة مع شركات إعادة التأمين التي اعتمدها مجلس الإدارة.

لدى المجموعة بدل تنازل كبير يغطي مخاطر المطالبات، بما في ذلك المخاطر الكارثية. يتم مراقبة أداء احتياطيّات المجموعة بشكل متكرر لضمان كفاية الاحتياطيّات.

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

يستحق دفع المطالبات المتعلقة بعقود التكافل على أساس حدوث المطالبات. وتحمل 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 عموماً إلى درجة 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 عادةً اختلافات أكبر بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية بسبب صعوبة تقدير هذه الالتزامات الكبيرة. فعند تقدير الالتزام بتكلفة 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 المتوقع وغيرها من المبالغ المستردة. تتخذ المجموعة كافة الإجراءات المعقولة لضمان استجوابها 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.

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر إعادة التكافل (تابع)

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية (تابع)

يتأثر مبلغ مطالبات التكافل بشكل خاص بمستوى الأحكام القضائية وتطور السوابق القانونية في مسائل العقود والضرر. تخضع عقود التكافل أيضاً لظهور أنواع جديدة من المطالبات الكامنة، والتي لم يتم تضمين أي مخصص لهذا في نهاية فترة التقرير.

علاوة على ذلك، تتبنى المجموعة، حيثما أمكن، أساليب متعددة 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 المُستدّة (سواء المُبلغ 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 وزناً أكبر لسابقة المطالبات الفعلية مع مرور الوقت. وبالتالي، يمثل تقدير نسبة الخسارة المبدئي افتراضاً جوهرياً في أسلوب التقدير ويستند إلى الخبرة المكتسبة من السنوات السابقة، ويتم تعديله مع مراعاة عدة عوامل مثل التغيرات في معدل أقساط التأمين، وظروف السوق المتوقعة ومعدلات التضخم التاريخية للمطالبات.

يتم تحليل التقدير الأولي لمعدلات الخسارة المستخدمة للسنة الحالية قبل إعادة التكافل وبعده حسب نوع المخاطر حيث يعمل المؤمن له مقابل قسط السنة الحالية والسابقة المكتسبة.

الحساسية

يتأثر التزام المطالبات المتكبدة بالافتراضات الرئيسية الواردة في الجدول أدناه. لم يكن من الممكن قياس حساسية بعض الافتراضات مثل التغيرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير. يوضح تحليل الحساسية التالي التأثير على إجمالي وصافي الالتزامات وصافي الأرباح وحقوق الملكية للحركات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة.

سيكون لترباط الافتراضات تأثيراً كبيراً في تحديد التأثيرات النهائية، ولكن لتوضيح التأثير الناتج عن التغيرات في كل افتراض، كان لا بد من تغيير الافتراضات على أساس فردي.

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

مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط:

التأثير على صافي أرباح (إعادة التكافل الإجمالية) ألف درهم إماراتي	التأثير على صافي أرباح (إعادة التكافل الصافية) ألف درهم إماراتي	التأثير على إجمالي حقوق ملكية إعادة التكافل ألف درهم إماراتي	التأثير على صافي حقوق ملكية إعادة التكافل ألف درهم إماراتي	التغير في الافتراضات	٢٠٢٤
(٣,٨٧٣)	(١,٧٨٧)	(٣,٨٧٣)	(١,٧٨٧)	٢,٥٪ ١٪	تعديل المخاطر معدل الخصم
٣,٨٥٤	١,٧٨٣	٣,٨٥٤	١,٧٨٣	٢,٥٪ ١٪	تعديل المخاطر معدل الخصم

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

الحساسية (تابع)

مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط:

التأثير على صافي أرباح إعادة التكافل الإجمالية ألف درهم إماراتي	التأثير على صافي أرباح (إعادة التكافل الصافية) ألف درهم إماراتي	التأثير على إجمالي حقوق ملكية إعادة التكافل ألف درهم إماراتي	التأثير على صافي حقوق ملكية إعادة التكافل ألف درهم إماراتي	التغير في الافتراضات	٢٠٢٣
(٢,٥٧٨)	(١,٣٤٦)	(٢,٥٧٨)	(١,٣٤٦)	٢,٥٪ ١٪	تعديل المخاطر معدل الخصم
-	-	-	-		
٢,٥٤٦	١,٣٤٠	٢,٥٤٦	١,٣٤٠	٢,٥٪ ١٪	تعديل المخاطر معدل الخصم
-	-	-	-		

مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

التأثير على صافي أرباح إعادة التكافل الإجمالية ألف درهم إماراتي	التأثير على صافي أرباح (إعادة التكافل الصافية) ألف درهم إماراتي	التأثير على إجمالي حقوق ملكية إعادة التكافل ألف درهم إماراتي	التأثير على صافي حقوق ملكية إعادة التكافل ألف درهم إماراتي	التغير في الافتراضات	٢٠٢٤
(٩,٥١٣)	(٨,٦٨٢)	(٩,٥١٣)	(٨,٦٨٢)	٢,٥٪ ١٪	تعديل المخاطر معدل الخصم
(١,٤٧٢)	(٦٢)	(١,٤٧٢)	(٦٢)		
٧,٩٧٨	٧,٢٥٦	٧,٩٧٨	٧,٢٥٦	٢,٥٪ ١٪	تعديل المخاطر معدل الخصم
(١,٥٩٦)	(٧٧٨)	(١,٥٩٦)	(٧٧٨)		
					٢٠٢٣
(٧,٨٥٠)	(٦,٠٦٢)	(٧,٨٥٠)	(٦,٠٦٢)	٢,٥٪ ١٪	تعديل المخاطر معدل الخصم
(٧٥٢)	٦١	(٧٥٢)	٦١		
٦,٧٢٠	٥,١٦٢	٦,٧٢٠	٥,١٦٢	٢,٥٪ ١٪	تعديل المخاطر معدل الخصم
٦٢٥	٦٢٥	٦٢٥	٦٢٥		

المخاطر المالية

تشتمل الأدوات المالية الرئيسية للمجموعة على الأصول المالية والأصول المالية التي تتألف من الاستثمارات المالية (ذات القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أصول مالية متاحة للبيع)، والأرصدة المدينة الناشئة عن عقود التكافل وإعادة التكافل، والودائع القانونية، والنقد وما يعادله، والذمم الدائنة الأخرى وذمم إعادة التكافل الدائنة وتمويل الإجارة.

لا تدخل المجموعة في معاملات مشتقة.

تتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للمجموعة في مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الأرباح ومخاطر أسعار الأسهم. يراجع المجلس السياسات الخاصة بإدارة كل من هذه المخاطر ويوافق عليها ويرد أدناه موجز لها.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزام ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. وبالنسبة لجميع فئات الأصول المالية التي تحتفظ بها المجموعة، فإن الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة للمجموعة هو القيمة الدفترية كما هو معلن في بيان المركز المالي الموحد.

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

تم وضع السياسات والإجراءات التالية للحد من تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان:

لا تدخل المجموعة في عقود التكافل وإعادة التكافل إلا مع غير المعترف به وصاحب الجدارة الائتمانية. إن سياسة المجموعة تلزم جميع العملاء الذين يرغبون في التداول بشروط ائتمانية بالخضوع إلى إجراءات التحقق من الائتمان. علاوة على ذلك، تخضع المستحقات من عقود التكافل وإعادة التكافل للمراقبة المستمرة من أجل الحد من تعرض المجموعة للديون المعدومة.

تسعى المجموعة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالعملاء والوساطة من خلال تحديد حدود الائتمان للعملاء الفرديين والوساطة ومراقبة الأرصدة المدينة المستحقة.

يتولى الرئيس التنفيذي للعمليات إدارة استثمارات المجموعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً لتوجيهات مجلس الإدارة. يتم الحفاظ على الأرصدة المصرفية للمجموعة مع مجموعة من البنوك الدولية والمحلية وفقاً للحدود التي تحددها الإدارة.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٣٦١,٦٣٥	٤٠٣,٠٥٣	الأدوات المالية
٧٦,٢٤١	٣٢٦,٥٩٢	النقد وما يعادله
٨,٦٨٩	٩,٩٤٣	ذمم مدينة أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً)
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	ودائع قانونية إلزامية
٤٥٠,٥٦٥	٧٤٣,٥٨٨	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

لا تواجه المجموعة مخاطر جوهرية فيما يتعلق بتقلبات أسعار الصرف، إذ أن غالبية الأصول والالتزامات المالية مقومة بالدرهم الإماراتي أو الدولار الأمريكي، علماً بأن الدرهم الإماراتي مرتبط بالدولار الأمريكي.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التمكن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بعقود التكافل والالتزامات المالية عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري.

فيما يلي بيان استحقاق الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى ترتيبات السداد التعاقدية:

٢٠٢٤	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	بدون فترة استحقاق محددة	الإجمالي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
-	-	-	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
-	-	-	٣٩٤,٦٥٣	٣٩٤,٦٥٣
-	-	-	٨,٤٠٠	٨,٤٠٠
٩,٩٤٣	-	-	-	٩,٩٤٣
٤٨,٦١٠	-	-	٢٧٧,٩٨٢	٣٢٦,٥٩٢
٥٨,٥٥٣	-	-	٦٨٥,٠٣٥	٧٤٣,٥٨٨

الأصول المالية

ودائع قانونية إلزامية

أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو

الخسائر

أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الأخر

ذمم مدينة أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً)

مبالغ نقدية وأرصدة مصرفية

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

أقل من سنة واحدة ألف درهم إماراتي	أكثر من سنة واحدة ألف درهم إماراتي	لا يوجد تاريخ استحقاق ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
--	---	---	---------------------------------

٢٠٢٣

الأصول المالية

٤,٠٠٠	٤,٠٠٠		
٣٤٨,٠٢٥	٣٤٨,٠٢٥		
١٠,٤٤٨	-		
٧٦,٢٤١	٧٦,٢٤١		
٤٣٨,٧١٤	٤٢٨,٢٦٦		

ودائع قانونية إلزامية
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
الخسائر
ذمم مدينة أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً)
مبالغ نقدية وأرصدة مصرفية

الالتزامات المالية

ذمم دائنة أخرى

٥٣,٩٢٣	-	-	٥٣,٩٢٣
--------	---	---	--------

إن تفاصيل توزيع أصول والتزامات عقود التكافل وإعادة التكافل مبينة أدناه:

أقل من سنة ألف درهم إماراتي	٥-١ سنوات ألف درهم إماراتي	أكثر من خمس سنوات ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
--------------------------------------	-------------------------------------	---	---------------------------------

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أصول عقود إعادة التكافل

٣٣,٤٣٣	١٠,٨٠٧	-	٤٤,٢٤٠
٣٥٥,٩٦٥	١٣٥,٣٥٧	١٧٤,٢٠٤	٦٦٥,٥٢٦
٢,٥٢٢	١,٤٣٣	١,١٧٨	٥,١٣٣
٣٥٨,٤٨٧	١٣٦,٧٩٠	١٧٥,٣٨٢	٦٧٠,٦٥٩

التزامات عقود التكافل
التزامات عقود إعادة التكافل

أقل من سنة ألف درهم إماراتي	٥-١ سنوات ألف درهم إماراتي	أكثر من خمس سنوات ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
--------------------------------------	-------------------------------------	---	---------------------------------

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أصول عقود إعادة التكافل

٢٤٥,٠٦٨	١٢٥,٧٠٢	١٦٥,٤٧٣	٥٣٦,٢٤٣
١,٨٠٤	٧٧٤	٨٧٥	٣,٤٥٣
٢٤٦,٨٧٢	١٢٦,٤٧٦	١٦٦,٣٤٨	٥٣٩,٦٩٦

التزامات عقود التكافل
التزامات عقود إعادة التكافل

تكايف الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لإحدى الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق (باستثناء التغيرات الناتجة عن مخاطر معدلات الأرباح أو مخاطر العملات الأجنبية)، سواء كانت تلك التغيرات نتيجة لعوامل متعلقة بالأداة المالية بعينها أو مصدر الأداة أو عوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

وتُدار مخاطر الأسعار عن طريق الاستعانة بمصادر خارجية لتداول الأوراق المالية المُحتفظ بها من قبل المجموعة لدى الوسطاء المهنيين. وعلى الرغم من ذلك، تخضع أنشطة الوسطاء أيضاً للمراقبة والإشراف من قبل الإدارة.

يعرض الجدول التالي حساسية القيم العادلة تجاه الارتفاع أو الانخفاض بنسبة ٥٪ كما في ٣١ ديسمبر:

تغير سلبي ألف درهم إماراتي	تغير إيجابي ألف درهم إماراتي	
(٢٠,١٥٣)	٢٠,١٥٣	٢٠٢٤ أصول مُدرة للأرباح
(١٧,٤٠١)	١٧,٤٠١	٢٠٢٣ أصول مُدرة للأرباح

٢٨ ضريبة الشركات

أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية") في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢ المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض ضريبة على الشركات والأعمال ("قانون ضريبة الشركات") من أجل سن نظام جديد لضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. أصبح نظام ضريبة الشركات الجديد سارياً على الفترات المحاسبية التي بدأت في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. وحيث إن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في ٣١ ديسمبر، فإن أول فترة ضريبية تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مع تقديم الإقرار الضريبي المعني في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

إن الدخل الخاضع للضريبة الخاص بالمنشآت التي تقع ضمن نطاق أغراض نظام ضريبة الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة يخضع لمعدل ضريبي بنسبة ٩٪ على الأرباح الخاضعة للضريبة التي تتجاوز ما قيمته ٣٧٥,٠٠٠ درهم إماراتي. بلغ مصروف ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ٢ مليون درهم إماراتي.

٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	
-	-	بيان الدخل الشامل
-	١,٩٩٦	الضريبة الحالية
-	١,٩٩٦	الضريبة المؤجلة
		مصروف ضريبة الدخل

فيما يلي تحليل أصول/(التزامات) الضريبة المؤجلة المعروضة في بيان المركز المالي الموحد.

٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	
-	٩٩١	بيان المركز المالي
-	(٢,٩٨٧)	أصول الضريبة المؤجلة
-	(١,٩٩٦)	التزامات الضريبة المؤجلة
		صافي التزامات الضريبة المؤجلة

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٨ ضريبة الشركات (تابع)

العلاقة بين مصروف الضريبة والأرباح المحاسبية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
إماراتي	إماراتي	
-	(١١,٠٠٧)	أصول الضريبة المؤجلة:
-	(٩٩١)	الدخل السنوي الخاضع للضريبة
		ضريبة بمعدل ٩٪
-	٣٣,١٨٩	التزام الضريبة المؤجلة:
-	٢,٩٨٧	أرباح/خسائر غير مُحَقَّقة خاضعة للضريبة المؤجلة
		ضريبة بمعدل ٩٪

٢٩ لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

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

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

٣٠ الزكاة

لن تتحمل الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لا يوجد أي التزام على الشركة بخصوص الزكاة حيث كانت قيمة الزكاة تبلغ ٠,٠٠٨١ درهم إماراتي للسهم، وذلك نظراً للديون المستحقة على الشركة. ينطبق نفس الأمر على الزكاة للسنة المالية ٢٠٢٣.

٣١ أحداث لاحقة

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