الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة – تكافل - إسكانا للتأمين

المعلومات المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة
المحدودة - فرع دبي

المكاتب 5
مستوى 3, مكتب 303
ون سنترال ، مركز دبي التجاري العالمي
دبي الامارات العربية المتحدة

هاتف 9925 388 4 971+
فاكس 9915 388 4 971+

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
إلى المساهمين في الشركة العربية الإسكندنافية للتـأميـن - شركة مساهمة عامة – تكافل – إسكانا للتأمين

مقدمة

قمنا بإجراء مراجعة لقائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة للشركة العربية الإسكندنافية للتـأميـن - شركة مساهمة عامة – تكافل – إسكانا للتأمين ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تقتصر مسئوليتنا على إصدار تقرير حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة في ضوء مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات الشركة المستقل"، وتتضمن أعمال المراجعة للقوائم المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك اجراءات المراجعة الأخرى. إن هذه المراجعة أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي كان يمكن التوصل إليها عن طريق التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

في ضوء مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا وجود أي أمر يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها بكل الاعتبارات الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

Grant Thornton P.O. Box: 1620 DUBAI-U.A.E. Public Accountants

جرانت ثورنتون

د. أسامة رشدي البكري
سجل مدققي الحسابات رقم ٩٣٥
دبي، الإمارات العربية المتحدة

٧ نوفمبر ٢٠٢٢

© 2022 جميع الحقوق محفوظة لجرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة. تمثل جرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة جميع التراخيص القانونية التي تعمل بموجبها جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة، وهي شركة مسجلة في جزر العذراء البريطانية، تعمل في الإمارات العربية المتحدة. تشمل هذه التراخيص فرع جرانت ثورنتون للتدقيق والمحاسبة المحدودة - أبوظبي المسجل لدى سلطة تنظيم الخدمات المالية وفرع جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة (بي في أي) المسجل لدى سلطة دبي للخدمات المالية في دبي.

تشير "جرانت ثورنتون" إلى العلامة التجارية التي بموجبها تقدم الشركات الأعضاء خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية إلى عملائها أو تشير إلى شركة عضو واحدة أو أكثر ضمن الشركات الأعضاء في المجموعة حسبما يتطلب السياق. جرانت ثورنتون الدولية المحدودة وشركاتها الأعضاء تمثل كيانات قانونية منفصلة. لا تقدم جرانت ثورنتون الدولية المحدودة خدمات بإسمها على الإطلاق، بل يتم تقديم الخدمات بواسطة الشركات الأعضاء. جرانت ثورنتون الدولية والشركات الأعضاء ليسوا وكلاء لبعضهم البعض ولا يُلزم أحد الآخر ولا يتحملوا مسؤولية أخطاء وأفعال بعضهم البعض.

الشركة العربية الإسكندنافية للتـأميـن - شركة مساهمة عامة –
تكافل - إسكانا للتأمين
المعلومات المـاليـة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

	إيضـاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
الأصول			
أصول التكافل التشغيلية			
النقدية وأرصدة المصارف	٤	٣٤,٧٨٥	٤٣,٦٩٤
مدينو التكافل وإعادة التكافل	٥	٢٩,٧٦٤	٣٢,٧٩٦
أصول عقود إعادة التكافل:			
مساهمات غير مكتسبة	٦	١٠,٧٤١	١٠,٩٨٢
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها	٦	١٢,٨١٨	١١,٥٢٤
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٦	٢,٣٩٨	٣,٨٠٨
احتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة	٦	٢,٦١٦	١,٠٥٩
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة		١,٩٠٨	١,٧٣٨
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٧	٦٦٣	٥٦٨
أصول مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	١٠	٩,٠١٤	٣,٧٦٥
تكاليف استحواذ الوثائق المؤجلة		٧,٥٥٧	٩,٣٢٤
إجمالي أصول التكافل التشغيلية		١١٢,٢٦٤	١١٩,٢٥٨
أصول المساهمين			
النقدية وأرصدة المصارف	٤	٧١,٦٩٢	١٠١,٠٤٥
ودائع قانونية	٨	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة		٧,٦٢٨	٤,٣٦٥
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق	٩	٢٩,٦٠٧	٢٧,٢٩٠
أصول مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	١٠	٥٨,٨٦٤	٥٤,٢١٢
أصول مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٠	٤,٢٥٨	١١,٢٢٥
استثمارات عقارية	١١	١٥٨,٧١٥	١٥٨,٧١٥
عقارات ومعدات		١,٨٩١	٢,٣٣٥
أصول غير ملموسة		٤٩٣	٤٨١
إجمالي أصول المساهمين		٣٤٣,١٤٨	٣٦٩,٦٦٨
إجمالي الأصول		٤٥٥,٤١٢	٤٨٨,٩٢٦

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متمماً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (تابع)

	إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
التزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين			
التزامات التكافل التشغيلية وصندوق حملة الوثائق			
التزامات التكافل التشغيلية			
دائنو التكافل وإعادة التكافل	١٢	٣٥,٦٦٦	٣١,٢٩٧
التزامات عقود التكافل:			
مساهمات غير مكتسبة	٦	٦٠,٨٧٦	٦٥,٠٧٣
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها	٦	٢٤,٤٦٧	١٧,٨٧٠
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٦	٩,٢٤٤	٩,٢٨٦
احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٦	٢,٢٤٢	١,٨١٦
احتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة	٦	٨,٢١٧	٤,٧٦٧
التزامات أخرى		٨,٤٣٠	٧,٤٦٣
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٧	١٨	٨
مبالغ مستحقة الي مساهمين	٩	١٩,٦٠٧	٢٧,٢٩٠
خصومات مؤجلة		٢,٨٢٢	٢,٢٩٠
مجموع التزامات التكافل التشغيلية		١٨١.٥٨٩	١٦٧,١٦٠
صندوق حملة الوثائق			
العجز في صندوق حملة الوثائق		(٦٩,٣٢٥)	(٤٧,٩٠٢)
قرض حسن من المساهمين		٦٩,٣٢٥	٤٧,٩٠٢
مجموع صندوق حملة الوثائق		-	-
التزامات وصندوق حملة الوثائق		١٨١,٥٨٩	١٦٧,١٦٠
حقوق والتزامات المساهمين			
التزامات المساهمين			
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٢,٣٣٣	٢,٢٧٨
التزامات أخرى		٥,٥١٤	٩,٧٢٣
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٧	١٣	١٤
إجمالي التزامات المساهمين		٧,٨٦٠	١٢,٠١٥
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٣	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٤	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠
احتياطي إعادة التأمين	١٤	٣٠٩	٣٠٩
احتياطي إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		(٥,٩٠٧)	(٢٥١)
أرباح مرحلة		٤٠,٥٦١	٧٨,٦٩٣
إجمالي حقوق المساهمين		٢٦٥,٩٦٣	٣٠٩,٧٥١
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		٢٧٣,٨٢٣	٣٢١,٧٦٦
إجمالي الالتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين		٤٥٥,٤١٢	٤٨٨,٩٢٦

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في ٧ نوفمبر ٢٠٢٢.

السيّد/ خالد أحمد الكاظم
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متمماً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة -
تكافل - إسكانا للتأمين
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
العائد لحاملي الوثائق				
إيرادات التكافل				
مجمل مساهمات التكافل	٢٨,١٧٠	٣١,٧٠٩	٩٢,٤٠٣	٨٥,٨٢٠
حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة	(٥٣)	(١٦٧)	(١٦٦)	(٢٥٣)
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	(٥,٩٠٨)	(٦,٥٨٨)	(٢٤,٠١٣)	(٢٢,٤٦٦)
صافي مساهمات التكافل	٢٢,٢٠٩	٢٤,٩٥٤	٦٨,٢٢٤	٦٣,١٠١
صافي المحوّل إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة	٢,٩٧٣	(٧,٠٧٦)	٢,٠٦٣	(٧,٥٩٩)
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	٢٥,١٨٢	١٧,٨٧٨	٧٠,٢٨٧	٥٥,٥٠٢
العمولات المكتسبة	١,٤٦٤	١,٢٤٤	٥,١١٩	٣,٨٨١
إجمالي الدخل من الاكتتاب	٢٦,٦٤٦	١٩,١٢٢	٧٥,٤٠٦	٥٩,٣٨٣
مصروفات التكافل				
مجمل المطالبات المدفوعة	(٤١,٧٠٨)	(٢٣,٤٢٢)	(٩٢,٧٦٨)	(٧٠,٣٥٥)
حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المقبولة	٧	٥٣	١٥	٧٧
حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المتنازل عنها	١٢,٧٤٨	٧,٠٤٩	٣٠,٠٧٦	٢٦,٧٣٨
صافي المطالبات المدفوعة	(٢٨,٩٥٣)	(١٦,٣٢٠)	(٦٢,٦٧٧)	(٤٣,٥٤٠)
رد / (مخصص) التزامات عقود التكافل	١,٦٢٨	٥,٤٣٧	(٦,٥٩٧)	١٣,٤٥٦
حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم الإبلاغ عنها	(٨١٧)	(١,٣٦٦)	١,٢٩٤	(٩,٣٠٩)
(الزيادة) / الانخفاض في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها – صافي	(٤١٩)	(٤٤٨)	(١,٣٦٧)	١,٢٨٠
الانخفاض / (الزيادة) في الانخفاض في مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة - صافي	١٥٦	٧٢	(٤٢٧)	٥٨٠
إجمالي مصروفات التكافل	(٢٨,٤٠٥)	(١٢,٦٢٥)	(٦٩,٧٧٤)	(٣٧,٥٣٣)
صافي (الخسارة) / الدخل من التكافل	(١,٧٥٩)	٦,٤٩٧	٥,٦٣٢	٢١,٨٥٠
إيرادات الاستثمارات (إيضاح ١٦)	٢٣٧	٨٧	٤٨٥	٢٧٧
إيرادات أخرى	١٢٦	٢٥٢	٣٢٦	٢٦٨
رسوم وكالة (إيضاح ١٥)	(٨,٤٥١)	(٩,٥١٣)	(٢٧,٧٢١)	(٢٥,٧٤٦)
رسوم مضارب (إيضاح ١٥)	(٧١)	(٢٦)	(١٤٥)	(٨٣)
الخسارة للفترة العائدة لحاملي الوثائق	(٩,٩١٨)	(٢,٧٠٣)	(٢١,٤٢٣)	(٣,٤٣٤)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متمماً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (تابع)

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
العائد للمساهمين				
إيرادات الاستثمارات (إيضاح ١٦)	٢,٨٩٥	٢,٥٠١	٨,١٤٨	٧,٨٤٧
إيرادات أخرى	١	١	١,٩٥٠	٦
رسوم وكالة من حاملي الوثائق (إيضاح ١٥)	٨,٤٥١	٩,٥١٣	٢٧,٧٢١	٢٥,٧٤٦
رسوم مضارب (إيضاح ١٥)	٧١	٢٦	١٤٥	٨٣
تكاليف استحواذ الوثائق	(٤,٤٤٤)	(٢,٧٢٦)	(١٢,٥٠٢)	(٨,٦٢٢)
مصروفات عمومية وإدارية	(٧,٣٠٧)	(٥,٦٢٠)	(١٩,٠٧١)	(١٧,٢٦١)
(الخسارة) / الدخل للفترة قبل القرض الحسن	(٣٣٣)	٣,٦٩٥	٦,٣٩١	٧,٧٩٩
تكوين مخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق	(٩,٩١٨)	(٢,٧٠٣)	(٢١,٤٢٣)	(٣,٤٣٤)
(الخسارة) / الربح للفترة العائدة لحاملي الوثائق	(١٠,٢٥١)	٩٩٢	(١٥,٠٣٢)	٤,٣٦٥
ربحية السهم (درهم إماراتي)				
الأساسي والمخفف (إيضاح ١٧)	(٠,٠٦٧)	٠,٠٠٦	(٠,٠٩٨)	٠,٠٢٨

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متمماً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

الشركة العربية الإسكندنافية للتـأميـن - شركة مساهمة عامة –
تكافل - إسكانا للتأمين
المعلومات المـاليـة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
العائد للمساهمين				
(الخسارة)/ الربح للفترة	(١٠,٢٥١)	٩٩٢	(١٥,٠٣٢)	٤,٣٦٥
إيرادات شاملة أخرى				
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى ربح أو خسارة:				
صافي (الخسائر)/ الأرباح غير المحققة من الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	(١,٢٦٤)	٣٩٩	(٥,٦٥٦)	٤٧٦
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين	(١١,٥١٥)	١,٣٩١	(٢٠,٦٨٨)	٤,٨٤١

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متمماً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

الشركة العربية الإسكندنافية للتـأميـن - شركة مساهمة عامة –
تكافل - إسكانا للتأمين
المعلومات المـاليـة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	احتياطي إعادة التأمين	احتياطي إعادة تقييم استثمارات – بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	أرباح مرحّلة	إجمالي حقوق المساهمين
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٦٦,٥٠٩	٥٠,٠٦٤	١٥٤	٦٨	٤٨,٢٣٧	٣١٩,٠٣٢
الربح للفترة	-	-	-	-	-	٤,٣٦٥	٤,٣٦٥
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	٤٧٦	-	٤٧٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٤٧٦	٤,٣٦٥	٤,٨٤١
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٨)	-	-	-	-	-	(١٥,٤٠٠)	(١٥,٤٠٠)
تحويل احتياطي	-	١٠,٤٩١	(٥٠,٠٦٤)	-	-	٣٩,٥٧٣	-
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	١٥٤	٥٤٤	٧٦,٧٧٥	٣٠٨,٤٧٣
كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	٣٠٩	(٢٥١)	٧٨,٦٩٣	٣٠٩,٧٥١
الخسائر للفترة	-	-	-	-	-	(١٥,٠٣٢)	(١٥,٠٣٢)
خسائر شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	(٥,٦٥٦)	-	(٥,٦٥٦)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	-	-	-	-	(٥,٦٥٦)	(١٥,٠٣٢)	(٢٠,٦٨٨)
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٨)	-	-	-	-	-	(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	٣٠٩	(٥,٩٠٧)	٤٠,٥٦١	٢٦٥,٩٦٣

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متمماً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة -
تكافل - إسكانا للتأمين
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
(الخسارة) / الربح للفترة	(١٥,٠٣٢)	٤,٣٦٥
التسويات على:		
استهلاك العقارات والمعدات	٨٥٢	٧٩٥
أرباح غير محققة من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٤)	(١,٤١٩)
أرباح محققة من استبعاد أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(١)	(٦١١)
إيرادات إيجار	(٥,٧٢٧)	(٥,٦٥٠)
إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٧٨٢)	(٤٣)
مخصص / (استرداد) لخسائر الائتمان المتوقعة	١,٢٠٠	(٨)
تكلفة التمويل على التزامات الإيجار	٢٧	١٢
أرباح من ودائع الوكالة وبيع الأصول	(٩٠٩)	(٩٨٣)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٩٣	١٦٧
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	(٢٠,١٨٣)	(٣,٣٧٥)
التغيير في أصول عقود إعادة التكافل	(١,٢٠٠)	٦,٩٧٤
التغيير في مدينو التكافل وإعادة التكافل	١,٨٣٢	(١٣,٦٩٢)
التغيير في المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة	(٩٥)	٣,٥٣٠
التغيير في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى	(٣,٤٣٣)	٥,١٨٧
التغيير في تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة	١,٧٦٧	(٦٥٩)
التغيير في التزامات عقود التكافل	٦,٢٣٤	(٥,٣٨٢)
التغيير في دائني التكافل وإعادة لتكافل	٤,٣٦٩	٣,٠٣٣
التغيير في الخصومات المؤجلة	٥٣٢	٦٢٣
التغيير في الالتزامات الأخرى	(٢,٧٤٤)	١,٦٦٣
التغيير في المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة	٩	٣٤
النقدية المستخدمة في التشغيل	(١٢,٩١٢)	(٢,٠٦٤)
مدفوعات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	(١٣٨)	(٣٦٠)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية	(١٣,٠٥٠)	(٢,٤٢٤)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٤٦٣)	(٣٢٤)
متحصلات من بيع عقارات ومعدات	٤٤	-
شراء استثمارات في أوراق مالية	(١٩,٠٣٢)	(٣٢,٧٥٤)
متحصلات من بيع استثمارات أوراق مالية	١٠,٤٤٧	٤,٨٦١
إيرادات إيجار مستلمة	٥,٧٢٧	٥,٦٥٠
أرباح مستلمة من وديعة الوكالة	٩٠٩	٩٨٣
توزيعات أرباح مستلمة	٧٨٢	٤٣
التغيير في وديعة الوكالة ذات فترة استحقاق أكثر من ٣ أشهر	-	٤٠,٠٠٠
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية	(١,٥٨٦)	١٨,٤٥٩
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
مدفوعات التزام الإيجار	(٥٢٦)	(٤٤٣)
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٨)	(٢٣,١٠٠)	(١٥,٤٠٠)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل	(٢٣,٦٢٦)	(١٥,٨٤٣)
صافي التغير في النقد وما يعادله	(٣٨,٢٦٢)	١٩٢
النقد وما يعادله، بداية الفترة	١٣٤,٧٣٩	١٤٩,١٣٨
النقد وما يعادله، نهاية الفترة (إيضاح ١٩)	٩٦,٤٧٧	١٤٩,٣٣٠

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متمماً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

إيضاحات حول المعلومات المـاليـة المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١ النشاط والشكل القانوني

الشركة العربية الإسكندنافية للتـأميـن (ش.م.ع) – تكافل – أسكانا للتأمين ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة وتم تسجيلها في سنة ١٩٩٢ طبقاً للقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (المعدّل) المتعلّق بالشركات التجارية في الإمارات العربية المتحدة.

صدر القانون الاتحادي بالمرسوم رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في شأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ بتاريخ نفاذ في ٢ يناير ٢٠٢٢، وسيحل محل القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، في شأن الشركات التجارية وتعديلاته. أمام الشركة اثني عشر شهرًا من تاريخ السريان للالتزام بأحكام قانون الشركات الجديد.

تخضع الشركة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، الخاص بشأن إنشاء هيئة التأمين (الآن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي) وتنظيم عملياتها وهي مسجلة في سجل شركات التأمين لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين سابقاً) لدولة الإمارات العربية المتحدة تحت تسجيل رقم ٦. صدر القانون الاتحادي بالمرسوم رقم ٢٤ لسنة ٢٠٢٠ الذي يعدل بعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين سابقاً) وتنظيم عملياته في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخلت التعديلات حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. واعتبارًا من ٢ يناير ٢٠٢١، أصبح قطاع التأمين تحت إشراف وسلطة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية والذي عقد في ١٩ مارس ٢٠١٤ على تحويل أعمال الشركة من التأمين التقليدي إلى التأمين التكافلي. قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للإشراف على الالتزام بالشريعة.

في ٣١ يناير ٢٠٢٢، أعلنت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة عن فرض ضريبة اتحادية على الشركات بنسبة ٩٪ تسري على السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

بدأت الشركة بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٥ فيما يتعلق بتأمين تكافل غير التأمين على الحياة، مثل مخاطر المركبات والملاحة والحرائق والهندسة والطبية والحوادث العامة (يُشار إليها جمعاً بالتكافل العام) وتم تغيير اسم الشركة إلى الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل – أسكانا للتأمين. تعمل الشركة فقط في الإمارات العربية المتحدة من خلال مكاتبها في دبي وأبوظبي.

إن عنوان مكتب الشركة المسجّل هو ص. ب. ١٩٩٣، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

٢ معلومات عامة وأساس الإعداد

المعلومات المالية المرحلية المختصرة هي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وتم عرضها بالدرهم الإماراتي، وهي العملة الوظيفية للشركة. تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ولا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وفقًا لمعايير التقارير المالية الدولية، ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية للشركة من أجل السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. علاوة على ذلك، فإن نتائج الفترات المرحلية لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣ أهم السياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقا للسياسات المحاسبية المتبعة في أحدث قوائم مالية سنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تنطبق بعض التعديلات والتحسينات السنوية للمعايير المحاسبية على الشركة كما هو مبين في القوائم المالية السنوية الحديثة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ولكن لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

التقرير المرحلي

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

تتوافق السياسات المحاسبية والأحكام المحاسبية الهامة والمصدر الرئيسي للتقدير المستخدم في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة مع تلك المستخدمة في القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء تطبيقات بعض المعايير الجديدة السارية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢ حيث يتم تطبيق العديد من التعديلات والتفسيرات لأول مرة في ٢٠٢٢. ومع ذلك، فإن هذه التعديلات والتفسيرات ليس لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المختصرة للشركة. لم تطبق الشركة في وقت مبكر أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكن لم يصبح ساري المفعول بعد.

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم الشركة بوضع تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المسجّلة للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر، كما تعتمد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، ويشمل ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف. قد تختلف النتائج الفعلية بشكل جوهري.

تصنيف الاستثمارات

تقوم الإدارة بتحديد عند وقت شراء الأسهم المالية إن كان يجب تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. عند تحديد ما إذا كانت الاستثمارات في الأوراق المالية هي بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، قامت الإدارة بالإخذ بالاعتبار الفئة المفصلة لتحديد مثل هذا التصنيف كما هو محدد ضمن معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)- الأدوات المالية. إن الإدارة على رضا من تصنيف استثماراتها في الأوراق المالية بشكل مناسب.

تصنيف العقارات

في سياق تصنيف العقارات، قامت الإدارة باتخاذ عدة أحكام الاستثمارات العقارية. إن الأحكام ضرورية لتحديد ما إذا كان العقار يصنف كعقار استثماري، أو كعقارات ومعدات، أو عقارات قيد التطوير و/ أو عقارات محتفظ بها للبيع. تقوم الإدارة بتحديد الفئة بهدف تمكينها من ممارسة الأحكام بشكل متناسق وفقاً لتعريف الاستثمارات العقارية. عند اتخاذ أحكامها، قامت الإدارة بالإخذ بالاعتبار الفئة المفصلة والتوجيهات ذات الصلة المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - الاستثمارات العقارية، فيما يتعلق بالاستخدام المقصود له للعقار.

المطالبات المستحقّة والمخصصات الفنية

إن تقدير الالتزام النهائي الناشئ من المطالبات ضمن عقود التكافل هو من أكثر التقديرات المحاسبية الحرجة للشركة. يوجد هناك مصادر عدم يقين يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة في نهاية المطاف بدفعه عن هذه المطالبات. يجب إجراء التقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المسجلة وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير المسجلة بنهاية فترة التقارير المالية. يتم تقدير الالتزامات للمطالبات المسجلة وغير المدفوعة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المسجلة للشركة وتقديرات الإدارة بناءً على التقييم الإكتواري الداخلي والخارجي، بالأخذ في الاعتبار البيانات السابقة للمطالبات المسجلة ونمط التسوية. تأخذ هذه الطرق في الاعتبار أفضل تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بناءً على البيانات السابقة. في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للكفاية ويتم إجراء التغيرات في المخصص.

اختبار كفاية الالتزام

بنهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إجراء اختبار لكفاية الالتزام بهدف ضمان التزامات عقود التكافل. تقوم الشركة باستخدام أفضل تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصروفات إدارة المطالبات والإدارة، بالإضافة إلى الدخل من الاستثمارات من الأصول التي تدعم هذه الالتزامات عند تقييم كفاية الالتزام. يتم إدراج أي عجز مباشرةً إلى قائمة الدخل.

إيضاحات حول المعلومات المـاليـة المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

تقييم أدوات حقوق الملكية غير المتداولة

يعتمد تقييم استثمارات حقوق الملكية غير المتداولة عادةً على أساس المعاملات السوقية الحديثة والقيمة العادلة لأداة أخرى مماثلة بشكل جوهري والتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بمعدلات حالية لأدوات مماثلة أو نماذج تقييم أخرى.

في ظل غياب سوق نشط لهذه الاستثمارات أو أي معاملات حديثة قد تقدم دليل للقيمة العادلة الحالية، تقوم الإدارة بتقدير القيمة العادلة لهذه الأدوات باستخدام التدفقات النقدية المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات مماثلة أو نماذج تقييم أخرى.

المعطيات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لاحتساب خسارة الائتمان المتوقعة – معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) المنهجية

المفاهيم الرئيسية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ التي لها التأثير الأكثر أهمية وتتطلب مستوى عاليًا من الأحكام، كما تراها الشركة أثناء تحديد تقييم التأثير، هي كما يلي:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل كبير منذ إنشائها، تقارن الشركة مخاطر التخلف عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد المقابلة عند الإنشاء، باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية للشركة.

يجب أن يأخذ قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان في الاعتبار المعلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية بالإضافة إلى التنبؤات المعقولة والداعمة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. سيتطلب تقدير المعلومات التطلعية وتطبيقها إصدار أحكام هامة.

سيكون تعريف التعثر المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقييم لتحديد الحركة بين المراحل متسقًا مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. لا يعرف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ التعثر، ولكنه يحتوي على افتراض غير قاطع بأن التعثر قد يحدث عندما يكون التعرض أكبر من ٩٠ يومًا بعد تاريخ الاستحقاق.

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يجب على الشركة مراعاة الحد الأقصى لفترة التعاقد التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان. يجب مراعاة جميع الشروط التعاقدية عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد والتجديد. بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة التي ليس لها تاريخ استحقاق محدد، يتم تقدير العمر المتوقع بناءً على الفترة التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان وحيث لا يتم تخفيف خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

٤ النقدية وأرصدة المصارف

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
نقد في الصندوق	١٧٩	٨٣
أرصدة مصرفية:		
ودائع وكالة	٨٢,٥٨١	١١٥,٤٦١
حسابات جارية	٢٣,٧١٧	٢٩,١٩٥
	١٠٦,٤٧٧	١٤٤,٧٣٩
عائدة إلى:		
حاملي الوثائق	٣٤,٧٨٥	٤٣,٦٩٤
المساهمين	٧١,٦٩٢	١٠١,٠٤٥
	١٠٦,٤٧٧	١٤٤,٧٣٩

٥ مدينو التكافل وإعادة التكافل

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
مدينو التكافل	٢٤,٧٠٠	٢٨,٧٥٤
الأرصدة المدينة من شركات تكافل	٤,٠١٦	٣,٠٣٦
الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل	٥,١٦٤	٣,٩٢٢
	٣٣,٨٨٠	٣٥,٧١٢
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	(٤,١١٦)	(٢,٩١٦)
	٢٩,٧٦٤	٣٢,٧٩٦
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		
مدينو التكافل	٢٤,٧٠٠	٢٨,٧٥٤
الأرصدة المدينة من شركات تكافل	٤,٠١٦	٣,٠٣٦
الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل	٤٢١	١٨٢
	٢٩,١٣٧	٣١,٩٧٢
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	(٤,١١٦)	(٢,٩١٦)
	٢٥,٠٢١	٢٩,٠٥٦
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة:		
الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل	٤,٧٤٣	٣,٧٤٠
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة:		
أقل من ٣٠ يوماً	٣,٥٧٥	٥,٧٩٣
٣١ - ٩٠ يوماً	٩,٠٢٣	٩,٦٧٣
٩١ - ١٨٠ يوماً	٧,٣٦٩	٦,٨٣١
١٨١ - ٢٧٠ يوماً	٤,٤١١	٣,٧٠٩
٢٧١ - ٣٦٠ يوماً	١,١٥٥	٢,١٨١
أكثر من ٣٦٠ يوماً	٣,٦٠٤	٣,٧٨٥
	٢٩,١٣٧	٣١,٩٧٢
خارج الإمارات العربية المتحدّة - الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل		
أقل من ٣٠ يوماً	-	٢,٠١٧
٣١ - ٩٠ يوماً	-	١,٠٢٣
٩١ - ١٨٠ يوماً	١,٤٨٤	١٤٠
١٨١ - ٢٧٠ يوماً	١,٧٣٨	٢٠٨
٢٧١ - ٣٦٠ يوماً	٥٨٦	-
أكثر من ٣٦٠ يوماً	٩٣٥	٣٥٢
	٤,٧٤٣	٣,٧٤٠

٦ التزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
المجمل		
التزامات عقود التكافل:		
مساهمات غير مكتسبة	٦٠,٨٧٦	٦٥,٠٧٣
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها	٢٤,٤٦٧	١٧,٨٧٠
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٩,٢٤٤	٩,٢٨٦
احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٢,٢٤٢	١,٨١٦
احتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة	٨,٢١٧	٤,٧٦٧
إجمالي التزامات عقود التكافل، الإجمالي	١٠٥,٠٤٦	٩٨,٨١٢
قابل للاسترداد من إعادة التكافل		
أصول عقود إعادة التكافل:		
مساهمات غير مكتسبة	١٠,٧٤١	١٠,٩٨٢
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها	١٢,٨١٨	١١,٥٢٤
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٢,٣٩٨	٣,٨٠٨
احتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة	٢,٦١٦	١,٠٥٩
إجمالي حصة إعادة التكافل من التزامات التكافل	٢٨,٥٧٣	٢٧,٣٧٣
صافي		
مساهمات غير مكتسبة	٥٠,١٣٥	٥٤,٠٩١
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها	١١,٦٤٩	٦,٣٤٦
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٦,٨٤٦	٥,٤٧٨
احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٢,٢٤٢	١,٨١٦
احتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة	٥,٦٠١	٣,٧٠٨
	٧٦,٤٧٣	٧١,٤٣٩

٧ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من الشركات والمؤسسات التي تقع ضمن ملكية مشتركة و/ أو إدارة وسيطرة مشتركة، وشركائهم وموظفي الإدارة الرئيسيين. تحدد الإدارة أحكام وشروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

أ) أرصدة الأطراف ذات العلاقة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة:		
الرضا لوساطة التأمين (ذ.م.م)، دبي	٥٥٢	٤٣٢
آخرين	١١١	١٣٦
	٦٦٣	٥٦٨

تتعلق كافة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة بحاملي الوثائق.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة:		
آخرين	٣١	٢٢

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٧ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة (تابع)

تعتبر المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة عائدة لما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
حاملي الوثائق	١٨	٨
المساهمين	١٣	١٤
	٣١	٢٢

إن المبالغ المستحقة غير مضمونة وسيتم تسويتها نقداً. لم يتم منح أو استلام أي ضمانات. لم يتم إدراج أي مصروفات في السنة للديون المعدومة أو المشكوك في تحصيلها فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

ب) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

خلال الفترة، دخلت الشركة في المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
مجمل المساهمات المكتتبة للأطراف ذات العلاقة	٢٣٤	١٣٨	١,٦٥٣	٢,١٦٣
مصروفات الإدارة (صافي)	٦٩	٣٥	٨٤٥	٨٠٠
المساهمات المكتتبة من خلال وساطة طرف ذو علاقة	١,٢٢١	٥٢١	٥,٤٧٧	٣,٩٧٦
تكاليف استحواذ الوثائق	٢٣٢	٩٩	٨٥٥	٦١٣
المطالبات المدفوعة - صافي	-	٦	٢	٧,٢٩٢

تم إجراء المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على شروط متفق عليها مع الإدارة.

ج) تعويضات مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
مكافآت قصيرة الأجل	٢٧٠	٢٧٠	٨٨٥	٩٣٣
مكافآت طويلة الأجل	١٨	١٩	٥٦	٩٠
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة	-	١,٢٠٠	٦٣٠	١,٢٠٠

٨ الودائع القانونية

تمثل الودائع القانونية في ودائع الوكالة قيد الرهن مقابل الضمانات الصادرة لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقاً هيئة التأمين) وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، الخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها (الآن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي).

٩ المبالغ المستحقة من حاملي الوثائق/ المبالغ المستحقة إلى المساهمين

يتكون الرصيد من صافي أرصدة رسوم الوكالة المستحقة إلى المساهمين من حاملي الوثائق بقيمة ٢٩,٦١ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٧,٢٩ مليون درهم إماراتي).

١٠ الأصول المالية الأخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
أصول مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
أوراق مالية غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	١,٩٣٩	١,٩٣٩
صكوك مدرجة في الإمارات العربية المتحدة	٥٦,٤٠٢	٥٢,٠١٣
أوراق مالية غير مدرجة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٩,٥٣٧	٤,٠٢٥
	٦٧,٨٧٨	٥٧,٩٧٧

أصول مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عائدة إلى ما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
حاملي الوثائق	٩,٠١٤	٣,٧٦٥
المساهمين	٥٨,٨٦٤	٥٤,٢١٢
	٦٧,٨٧٨	٥٧,٩٧٧

أصول مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٣,٧٤٣	١٠,٧١٠
أوراق مالية غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٥١٥	٥١٥
	٤,٢٥٨	١١,٢٢٥

إن كافة الأصول المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر عائدة للمساهمين.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٠ الأصول المالية الأخرى (تابع)

إن الحركة في الأصول المالية الأخرى هي كما يلي:

	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
القيمة العادلة، في بداية الفترة/ السنة	٥٧,٩٧٧	٢٦,٥٠٥	١١,٢٢٥	٤,٤١٧
المشترى خلال الفترة/ السنة	١٥,٥٥٧	٣١,٧٩١	٣,٤٧٥	٩,٤١٩
المباع خلال الفترة/ السنة	-	-	(١٠,٤٤٦)	(٥,٥٦١)
التغير في القيمة العادلة	(٥,٦٥٦)	(٣١٩)	٤	٢,٩٥٠
القيمة العادلة، في نهاية الفترة/ السنة	٦٧,٨٧٨	٥٧,٩٧٧	٤,٢٥٨	١١,٢٢٥

١١ الاستثمارات العقارية

تتكون الاستثمارات العقارية من أرض ومباني في دولة الإمارات العربية المتحدة.

حسب تقديرات الإدارة، فإنه لم يكن هناك أي تغيير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

تم تصنيف الاستثمارات العقارية ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: المستوى الثالث).
تم تسجيل الاستثمارات العقارية البالغة ٦,٠ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦,٠ مليون درهم إماراتي) باسم الأطراف ذات العلاقة نيابة عن ولمصلحة الشركة.

١٢ دائنو التكافل وإعادة التكافل

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
أرصدة دائنة ناشئة من أنشطة التكافل	١٥,٤٩٥	٨,٧٩٠
مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل	١٠,١٣٦	٧,٢٥٥
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل	١٠,٠٣٥	١٥,٢٥٢
	٣٥,٦٦٦	٣١,٢٩٧
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		
أرصدة دائنة ناشئة من أنشطة التكافل	١٥,٤٩٥	٨,٧٩٠
مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل	١٠,١٣٦	٧,٢٥٥
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل	٢٥٣	٣١٦
	٢٥,٨٨٤	١٦,٣٦١
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة:		
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل	٩,٧٨٢	١٤,٩٣٦

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٣ رأس المال

يتكون رأس المال المصرح والصادر والمدفوع بالكامل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ من ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم).

١٤ الاحتياطيات

احتياطي قانوني

وفقاً لقانون دولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (المعدّل)، قامت الشركة بإنشاء احتياطي قانوني بتخصيص نسبة ١٠٪ من أرباح كل سنة إلى أن يعادل الاحتياطي نسبة ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع باستثناء ما ينص عليه القانون. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي القانوني من الاحتياطي الاختياري خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: لا شيء)، حيث إن الشركة قد وصلت بالفعل إلى حد ٥٠٪ من رأس المال المدفوع.

احتياطي إعادة التأمين

وفقًا لقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين سابقاً) رقم ٢٣، المادة ٣٤، تقوم الشركة بتحويل المبالغ من الأرباح المرحّلة إلى احتياطي إعادة التأمين. لم يتم إجراء أي تحويل إلى احتياطي إعادة التأمين خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (تم تحويل مبلغ ١٥٥ ألف درهم إماراتي من الأرباح المرحّلة إلى احتياطي إعادة التأمين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١). هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ولن يتم التصرف فيه دون موافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين سابقاً).

١٥ رسوم وكالة ومضارب

رسوم وكالة

بلغت رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٢٧,٧٢ مليون درهم إماراتي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ٢٥,٧٥ مليون درهم إماراتي). يتم احتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٣٠٪ من مجمل مساهمات التكافل. يتم إدراج رسوم الوكالة إلى قائمة الدخل عند تكبدها.

رسوم مضارب

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صناديق استثمار حاملي الوثائق وتحميل رسوم مضارب. يتم تحميل رسوم المضارب بنسبة ٣٠٪ من إيرادات الاستثمارات المحققة. بلغت رسوم مضارب للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٠,١٤٥ مليون درهم إماراتي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ٠,٠٨٣ مليون درهم إماراتي).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٦ الدخل من الاستثمارات

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
أرباح من استبعاد استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١	٢٥	١	٦١١
أرباح غير محققة من استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٦	-	٤	٣١٥
توزيعات أرباح من استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦٤	-	٣٦٤	٤٣
الدخل من الاستثمارات العقارية	١,٩٢٠	١,٩٢٥	٥,٧٢٧	٥,٦٥٠
الدخل من ودائع الوكالة	٤٧٤	٢٥١	٩٠٨	٩٨٣
الربح من صكوك	٦٤٥	٥٧٧	١,٧٥٨	١,١٠٤
توزيعات أرباح من أصول مالية أخرى	١٨٧	-	٤١٨	-
الربح من بيع أصول	-	-	١	-
مصروفات مخصصة للاستثمار	(١٨٥)	(١٩٠)	(٥٤٨)	(٥٨٢)
	٣,١٣٢	٢,٥٨٨	٨,٦٣٣	٨,١٢٤
عائدة إلى:				
حاملي الوثائق	٢٣٧	٨٧	٤٨٥	٢٧٧
المساهمين	٢,٨٩٥	٢,٥٠١	٨,١٤٨	٧,٨٤٧
	٣,١٣٢	٢,٥٨٨	٨,٦٣٣	٨,١٢٤

١٧ نصيب السهم من الربح

يتم احتساب نصيب السهم من الربح من خلال تقسيم الربح للفترة العائدة للمساهمين على عدد الأسهم العادية المستحقة كما في نهاية الفترة كما يلي:

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)
(الخسارة) / الربح للفترة العائدة للمساهمين (ألف درهم إماراتي)	(١٠,٢٥١)	٩٩٢	(١٥,٠٣٢)	٤,٣٦٥
عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم)	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠
(الخسارة) / الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم إماراتي)	(٠,٠٦٧)	٠,٠٠٦	(٠,٠٩٨)	٠,٠٢٨

إن نصيب السهم من الربح المخفف كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ يساوي نصيب السهم من الربح الأساسي حيث لم تقم الشركة بإصدار أي أدوات جديدة قد تؤثر على العائد عند ممارستها.

١٨ توزيعات الأرباح

خلال اجتماع الجمعية السنوي المنعقد في ١٤ ابريل ٢٠٢٢، تمت الموافقة من قبل المساهمين على توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٥٪ بما قيمته ٢٣,١٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي لسنة ٢٠٢١ (٢٠٢١: وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ بما قيمته ١٥,٤٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي لسنة ٢٠٢٠). كما وافق المساهمون على دفع مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة بما قيمته ٩٠,٠٠٠ درهم إماراتي لسنة ٢٠٢١ (٢٠٢١: مكافآت بقيمة ٢٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي لسنة ٢٠٢٠).

١٩ نقد وما يعادله

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
النقدية وأرصدة المصارف	١٠٦,٤٧٧	١٤٩,٣٣٠
ودائع وكالة بتاريخ استحقاق لأكثر من ٣ أشهر	(١٠,٠٠٠)	-
	٩٦,٤٧٧	١٤٩,٣٣٠

٢٠ الارتباطات والالتزامات المحتملة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
خطابات ضمان	١٠,٤٦٥	١٠,٣٤٩

٢١ المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة إلى قطاعين من الأعمال: إدارة التكافل والاستثمار. يتكون قطاع التكافل من أعمال التكافل التي يتم تنفيذها من قبل الشركة بالنيابة عن حاملي الوثائق. يتكون الاستثمار من ادارة الاستثمار والنقدية لحساب الشركة الخاص.

يتم تقييم أداء القطاع بناءً على الأرباح أو الخسائر والتي يتم قياسها في بعض النواحي بشكل مختلف عن الأرباح والخسائر في المعلومات المالية المختصرة.

باستثناء رسوم وكالة ومضارب والقرض الحسن، لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال الفترة. في حال حدوث أي معاملات أخرى، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية على أساس معاملات تجارية حديثة بطريقة مماثلة للمعاملات مع الأطراف الثالثة. سيتم شمل إيرادات ومصروفات ونتائج القطاع في هذه التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم استثناؤها عند توحيد القطاعات.

٢١ المعلومات القطاعية (تابع)

إن هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم الشركة بناءً عليه بإعداد التقارير عن معلومات القطاعات الرئيسية. تم عرض المعلومات القطاعية أدناه:

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)			التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)		
	العائد لحاملي الوثائق	العائد للمساهمين	الإجمالي	العائد لحاملي الوثائق	العائد للمساهمين	الإجمالي
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
التكافل						
إجمالي الدخل من التكافل	٧٥,٤٠٦	-	٧٥,٤٠٦	٥٩,٣٨٣	-	٥٩,٣٨٣
إجمالي مصروفات التكافل	(٦٩,٧٧٤)	-	(٦٩,٧٧٤)	(٣٧,٥٣٣)	-	(٣٧,٥٣٣)
صافي الدخل من التكافل	٥,٦٣٢	-	٥,٦٣٢	٢١,٨٥٠	-	٢١,٨٥٠
الدخل من الاستثمارات	٤٨٥	-	٤٨٥	٢٧٧	-	٢٧٧
إيرادات أخرى	٣٢٦	-	٣٢٦	٢٦٨	-	٢٦٨
رسوم وكالة	(٢٧,٧٢١)	٢٧,٧٢١	-	(٢٥,٧٤٦)	٢٥,٧٤٦	-
رسوم مضارب	(١٤٥)	١٤٥	-	(٨٣)	٨٣	-
	(٢١,٤٢٣)	٢٧,٨٦٦	٦,٤٤٣	(٣,٤٣٤)	٢٥,٨٢٩	٢٢,٣٩٥
الاستثمار						
الدخل من الاستثمارات	-	٨,١٤٨	٨,١٤٨	-	٧,٨٤٧	٧,٨٤٧
إيرادات أخرى	-	١,٩٥٠	١,٩٥٠	-	٦	٦
تكاليف استحواذ الوثائق	-	(١٢,٥٠٢)	(١٢,٥٠٢)	-	(٨,٦٢٢)	(٨,٦٢٢)
مصروفات عمومية وإدارية	-	(١٩,٠٧١)	(١٩,٠٧١)	-	(١٧,٢٦١)	(١٧,٢٦١)
(الخسارة) / الربح للفترة	(٢١,٤٢٣)	٦,٣٩١ -	(١٥,٠٣٢)	(٣,٤٣٤)	٧,٧٩٩	٤,٣٦٥

٢١ المعلومات القطاعية (تابع)

معلومات أخرى

	التكافل		الاستثمار		الإجمالي	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
أصول القطاع	١١٢,٢٦٤	١١٩,٢٥٨	٣٤٣,١٤٨	٣٦٩,٦٦٨	٤٥٥,٤١٢	٤٨٨,٩٢٦
التزامات القطاع	١٨١,٥٨٩	١٦٧,١٦٠	٧,٨٦٠	١٢,٠١٥	١٨٩,٤٤٩	١٧٩,١٧٥

	التكافل التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الاستثمار التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الإجمالي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
مصروفات رأسمالية	-	-	٤٦٣	٣٢٤	٤٦٣	٣٢٤
استهلاك	-	-	٨٥٢	٧٩٥	٨٥٢	٧٩٥

إيضاحات حول المعلومات المـاليـة المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٢ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصول أو دفع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. على هذا النحو، يمكن أن تنشأ الاختلافات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يستند تعريف القيمة العادلة إلى الافتراض بأن الشركة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إجراء معاملة بشروط مجحفة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للأصول المالية والالتزامات المالية المدرجة بالتكلفة المضمحلة في المعلومات المالية المختصرة تقارب قيمتها العادلة.

تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية والالتزامات المالية باستخدام أساليب تقييم وافتراضات مماثلة كما هي مستخدمة في القوائم المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في قائمة المركز المالي المختصرة.

يقدم الجدول في الصفحة التالية تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقا بعد إدراج القيمة العادلة، التي يتم تجميعها في المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن من خلالها ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى ١: قياسات القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة.
- المستوى ٢: قياسات القيمة العادلة المشتقة من المدخلات غير تلك المدرجة والمتضمنة في المستوى ١ والتي يتم رصدها للأصول أو الالتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: قياسات القيمة العادلة المشتقة من تقنيات التقييم والتي تشمل المدخلات للأصول أو الالتزامات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

		المستوى ١ ألف درهم إماراتي	المستوى ٢ ألف درهم إماراتي	المستوى ٣ ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢					
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٥٦,٤٠٢	-	-	٥٦,٤٠٢
الاستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة	(ب)	-	-	١١,٤٧٦	١١,٤٧٦
		٥٦,٤٠٢	-	١١,٤٧٦	٦٧,٨٧٨
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٣,٧٤٣	-	-	٣٧٤٣
الاستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة	(ب)	-	-	٥١٥	٥١٥
		٣,٧٤٣	-	٥١٥	٤,٢٥٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٥٢,٠١٣	-	-	٥٢,٠١٣
الاستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة	(ب)	-	-	٥,٩٦٤	٥,٩٦٤
		٥٢,٠١٣	-	٥,٩٦٤	٥٧,٩٧٧
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	١٠,٧١٠	-	-	١٠,٧١٠
الاستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة	(ب)	-	-	٥١٥	٥١٥
		١٠,٧١٠	-	٥١٥	١١,٢٢٥

(أ) تم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقرير.

٢٢ قياس القيمة العادلة (تابع)

(ب) لدى الشركة استثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة تابعة لتسع شركات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: خمس شركات). تم تقييم هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة بناءً على تقنيات صافي قيمة الأصول باستخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تدهور كبير في قيمة هذه الاستثمارات غير المدرجة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢. جميع الأوراق المالية غير المدرجة تندرج تحت المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ولذلك فإن استخدام التقدير يعتبر جوهري.

٢٣ لجنة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع الأنشطة التجارية للشركة لإشراف لجنة الفتوى والرقابة الشرعية والذي يتكون من ثلاثة أعضاء يعينهم المساهمون. تؤدي لجنة الفتوى والرقابة الشرعية دورًا إشرافيًا لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقًا لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

وفقاً لإرشادات لجنة الفتوى والرقابة الشرعية بالشركة، يتعين على الشركة تحديد أي دخل يُعتبر ناتجاً من معاملات غير مقبولة بموجب مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، كما هو مفسر من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية، وتعيين جانباً هذا المبلغ في حساب منفصل للمساهمين الذين قد يتخذوا قرار دفع هذا المبلغ للأعمال والأنشطة الخيرية المحلية.

٢٤ أحداث ما بعد تاريخ التقرير

لا توجد أية احداث تستدع تعديلاً أو أخرى جوهرية لا تستدع تعديلاً قد طرأت خلال الفترة ما بين تاريخ هذا التقرير وتاريخ اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.