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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مُدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة
(فرع دبي)

مكتب رقم ٣٠٢ و٣٠٣ و٣٠٨
الطابق الثالث، مبنى رقم ٥
ون سنترال، مركز دبي التجاري العالمي
دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد المرفق لشركة تكافل الإمارات - تأمين ش.م.ع ("الشركة") وشركتها التابعة (يُشار إليها مُجتمعة "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، وبيان الدخل المرحلي الموجز الموحد وبيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المُنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى ذات الصلة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ *"التقارير المالية المرحلية"*. تنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بتنفيذ مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ *"مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل"*. تتضمن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة الاستفسار، بصورة رئيسية من الأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات أخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بكثير من نطاق التدقيق الذي يتم تنفيذه طبقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا تمكننا المراجعة من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي يمكن التوصل إليها من خلال التدقيق، وبالتالي، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

عدم اليقين الجوهري بشأن مبدأ الاستمرارية

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٣ حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة الذي يُشير إلى تكبّد المجموعة خسائر بقيمة ١٢,٨ مليون درهم إماراتي عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، وكما في هذا التاريخ بلغت الخسائر المتراكمة ما قيمته ١٩٤,١ مليون درهم إماراتي فضلًا عن عجز حساب المساهمين بقيمة ٥٢,٥ مليون درهم إماراتي. علاوة على ذلك، حسبما ورد في الإيضاح رقم ٢٥، لم تستوفِ المجموعة متطلبات الحد الأدنى لرأس المال. وعلى النحو المبيّن في الإيضاح رقم ٣، بجانب هذه الأحداث أو الأوضاع والأمور الأخرى الواردة في الإيضاح رقم ٢٥ التي تُشير إلى عدم يقين جوهري قد يُثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار في عملها على أساس مبدأ الاستمرارية. تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية حيث تعهد مساهمو المجموعة بتقديم الدعم المالي اللازم للمجموعة حتى تتمكن من الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. إن رأينا غير معدلٍ بهذا الشأن.

الاستنتاج

بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها، لم يسترع انتباهنا وجود أي أمر يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ *"التقارير المالية المرحلية"*.

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

جرانت ثورنتون
فاروق محمد
سجل مدققي الحسابات رقم: ٨٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة

١٣ أغسطس ٢٠٢٤

© ٢٠٢٤ جميع الحقوق محفوظة لجرانت ثورنتون - الإمارات العربية المتحدة ("جرانت ثورنتون") والتي تمثل جميع التراخيص القانونية التي تعمل بموجبها مؤسسة جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة المسجلة لدى جزر العذراء البريطانية وتعمل في دولة الإمارات العربية المتحدة. تشمل هذه التراخيص فروع الشركة بإمارة أبوظبي ودبي والشارقة بالإضافة إلى فرع الشركة بإمارة أبو ظبي منطقة حرة المسجل لدى سلطة سوق أبو ظبي العالمي تحت اسم جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة وكذا شركة جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة بي في اي المسجلة لدى سلطة دبي للخدمات المالية بإمارة 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 وشركائها الأعضاء لا تمثل شراكة دولية بل تمثل كيانات قانونية منفصلة. لا تقدم جرانت ثورنتون الدولية المحدودة أي خدمات للعملاء 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.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

	إيضاحات	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
الأصول			
أصول المشتركين			
استثمارات عقارية	٦	٩١,٤٦٣	٨٣,٩٨٤
استثمارات مُسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧	٣٨٥,٨١٣	٣٤٣,١٩٦
أصول عقود إعادة التكافل	٨	٣٦,٨٢٨	٣٣,٧٠٠
ذمم مدينة أخرى	٩	٣,٩٤٤	٥,٦٤٨
مبالغ مُستحقة من المساهمين		١٢٦,٩٩٨	١٠٦,٤٧١
مبالغ نقدية وأرصدة مصرفية	١١	٦٧,٩٨٩	٥٠,٧٩١
إجمالي أصول المشتركين		٧١٣,٠٣٥	٦٢٣,٧٩٠
أصول المساهمين			
ممتلكات ومعدات		٦٥١	٧١٥
أصول غير ملموسة		٢١٩	٤٩٠
استثمارات مُسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧	٤,٨٢٩	٤,٨٢٩
ذمم مدينة أخرى	٩	٣,٩١٠	٤,٨٠٠
وديعة قانونية إلزامية	١٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
مبالغ نقدية وأرصدة مصرفية	١١	٤٦,٥٨٧	٢٥,٤٥٠
أصول الضريبة المؤجلة		٩٣٠	-
إجمالي أصول المساهمين		٦١,١٢٦	٤٠,٢٨٤
إجمالي الأصول		٧٧٤,١٦١	٦٦٤,٠٧٤

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

Docusign Envelope ID: 3315EE70-C450-4A5D-8A33-DC2D35C1E30C

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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مُدققة)

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد (تابع)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

	إيضاحات	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
التزامات وعجز حساب المشتركين			
التزامات المشتركين			
التزامات عقود التكافل	٨	٦٣٤,٩٤٣	٥٣٦,٢٤٣
التزامات عقود إعادة التكافل	٨	٥,٧١٢	٣,٤٥٣
ذمم دائنة أخرى	١٤	١٦,٨٧٠	١٨,٣٧٠
إجمالي التزامات المشتركين		٦٥٧,٥٢٥	٥٥٨,٠٦٦
العجز في حساب المشتركين والقرض الحسن من المساهمين			
العجز في حساب المشتركين	١٥	(٦٩,٦٥٥)	(٦٥,٧٢٤)
قرض حسن من المساهمين	١٥	٦٩,٦٥٥	٦٥,٧٢٤
العجز في حساب المشتركين والقرض الحسن من المساهمين		-	-
إجمالي التزامات وعجز حساب المشتركين		٦٥٧,٥٢٥	٥٥٨,٠٦٦
التزامات وعجز حساب المساهمين			
التزامات المساهمين			
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٣,٤٣١	٣,٦٣٦
ذمم دائنة أخرى	١٤	٣٨,٧٠٨	٣٥,٥٥٣
مبالغ مستحقة للمشتركين		١٢٦,٩٩٨	١٠٦,٤٧١
إجمالي التزامات المساهمين		١٦٩,١٣٧	١٤٥,٦٦٠
عجز حساب المساهم			
رأس المال	١٢	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
احتياطي قانوني إلزامي	١٣	٦,٥٦٨	٦,٥٦٨
احتياطيات إعادة التكافل	١٣	١,٩٦٦	١,٩٦٦
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(١٦,٩٢٢)	(١٦,٩٢٢)
خسائر مُتراكمة		(١٩٤,١١٣)	(١٨١,٢٦٤)
إجمالي عجز حساب المساهمين		(٥٢,٥٠١)	(٣٩,٦٥٢)
إجمالي التزامات وعجز حساب المساهمين		١١٦,٦٣٦	١٠٦,٠٠٨
إجمالي الالتزامات وحساب المشتركين وحقوق الملكية		٧٧٤,١٦١	٦٦٤,٠٧٤

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بتاريخ ١٣ أغسطس ٢٠٢٤ من قبل مجلس الإدارة وتم توقيعها بالنيابة عنهم من قبل:

Signed by: 23B3FE8D641C4AD...

السيد/ مؤنس المدني
نائب رئيس مجلس الإدارة

Signed by:

DocuSigned by: 7E646D409B7C466...

السيد/ محمد الأمين أبو قورة
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

	إيضاحات	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المُنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
العائد إلى المشتركين					
إيرادات التكافل	١٦	١٠٦,١٠٨	٥٥,٢٣٠	١٩٠,١٦٢	١٠٢,٦٣١
مصروفات خدمة التكافل	١٧	(٨٧,٧٩٢)	(٤٠,٦٠٦)	(١٤٧,٦٥٤)	(٧٩,٠١١)
نتائج خدمة التكافل قبل عقود إعادة التكافل المحتفظ بها		١٨,٣١٦	١٤,٦٢٤	٤٢,٥٠٨	٢٣,٦٢٠
صافي (مصروفات)/إيرادات من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها		(٦٤)	١,١٦٦	(٤,٤٧٦)	٤,٣٠٩
نتائج خدمة التكافل		١٨,٢٥٢	١٥,٧٩٠	٣٨,٠٣٢	٢٧,٩٢٩
إيرادات/(مصروفات) تمويل التكافل	١٨	٣٨,٦١٥	٢١,٧٨١	١٣,٩٤٩	(٧,٢٢٧)
(مصروفات)/إيرادات تمويل إعادة التكافل	١٨	(١٥)	(٤٥)	(٤٠)	١١٥
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات المشتركين		(٣٤,٥٣٨)	(٢١,٧٤١)	(١٣,٩٩٩)	٧,١٣١
صافي إيرادات التكافل		٢٢,٣١٤	١٥,٧٨٥	٣٧,٩٤٢	٢٧,٩٤٨
إيرادات/(خسائر) الاستثمار - بالصافي		٥٢٠	(٥٩)	١,٣٤٥	٥٩٢
رسوم وكالة		(٢٧,٢٤٨)	(٨,٤٥٨)	(٤٣,٢١٨)	(٢٠,٢٦٤)
(العجز)/الفائض للفترة العائدة إلى المشتركين		(٤,٤١٤)	٧,٢٦٨	(٣,٩٣١)	٨,٢٧٦
العائد إلى المساهمين					
(خسائر)/إيرادات الاستثمار		(١٠٨)	٥٠٩	١٦٤	٥٥٧
إيرادات/(خسائر) أخرى		٣٥٢	(٤٠)	٤٠٩	٨٥
رسوم وكالة		٢٧,٢٤٨	٨,٤٥٨	٤٣,٢١٨	٢٠,٢٦٤
تكاليف استحواذ الوثائق		(١٤,٤٤٨)	(٧,٩٢٩)	(٢٧,٣٨٧)	(١٤,٣٩٥)
مصروفات عمومية وإدارية	١٩	(١٢,٨٣٥)	(٨,٠٠٤)	(٢٦,٢٥٢)	(١٥,٥٨٠)
أرباح/(خسائر) الفترة قبل القرض الحسن		٢٠٩	(٧,٠٠٦)	(٩,٨٤٨)	(٩,٠٦٩)
(قرض)/استرداد دفعات مقابل قرض حسن للمشتركين		(٤,٤١٤)	٧,٢٦٨	(٣,٩٣١)	٨,٢٧٦
(الخسائر)/الأرباح العائدة إلى المساهمين قبل خصم الضريبة		(٤,٢٠٥)	٢٦٢	(١٣,٧٧٩)	(٧٩٣)
انتمان ضريبة الدخل للفترة		٢٨٤	-	٩٣٠	-
(الخسائر)/الأرباح العائدة إلى المساهمين بعد خصم الضريبة		(٣,٩٢١)	٢٦٢	(١٢,٨٤٩)	(٧٩٣)
(خسارة)/ربحية السهم الأساسية والمخفّضة	٢٤	(٠,٠٢٦)	٠,٠٠٢	(٠,٠٨٦)	(٠,٠٠٥)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	**(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي**	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المُنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
صافي (الخسائر)/الإيرادات للفترة	**(٣,٩٢١)**	٢٦٢	**(١٢,٨٤٩)**	(٧٩٣)
الدخل الشامل الآخر	**-**	**-**	**-**	**-**
إجمالي (الخسائر)/الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	**(٣,٩٢١)**	٢٦٢	**(١٢,٨٤٩)**	(٧٩٣)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

	رأس المال ألف درهم إماراتي	احتياطي قانوني ألف درهم إماراتي	احتياطيات إعادة التكافل ألف درهم إماراتي	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات (بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) ألف درهم إماراتي	خسائر متراكمة ألف درهم إماراتي	إجمالي العجز ألف درهم إماراتي
في ١ يناير ٢٠٢٣	١٥٠,٠٠٠	٦,٥٦٨	١,٢٦٨	(١٦,٩٢٢)	(١٦٨,١٤٠)	(٢٧,٢٢٦)
خسائر الفترة	-	-	-	-	(٧٩٣)	(٧٩٣)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	-	-	-	-	(٧٩٣)	(٧٩٣)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مُدقق)	١٥٠,٠٠٠	٦,٥٦٨	١,٢٦٨	(١٦,٩٢٢)	(١٦٨,٩٣٣)	(٢٨,٠١٩)
في ١ يناير ٢٠٢٤ (مدقق)	١٥٠,٠٠٠	٦,٥٦٨	١,٩٦٦	(١٦,٩٢٢)	(١٨١,٢٦٤)	(٣٩,٦٥٢)
خسائر الفترة	-	-	-	-	(١٢,٨٤٩)	(١٢,٨٤٩)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	-	-	-	-	(١٢,٨٤٩)	(١٢,٨٤٩)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	١٥٠,٠٠٠	٦,٥٦٨	١,٩٦٦	(١٦,٩٢٢)	(١٩٤,١١٣)	(٥٢,٥٠١)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

	إيضاحات	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المُنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المُنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
خسائر الفترة قبل خصم الضريبة		(١٣,٧٧٩)	(٧٩٣)
تعديلات على:			
الاستهلاك والإطفاء		٢٧٣	٤٥٦
خسائر/(أرباح) غير مُحققة من استثمارات مُسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		١٣,٩٩٩	(٧,١٣٢)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة		١٦٦	٢٥
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٥٣١	٩٨
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل		١,١٩٠	(٧,٣٤٦)
التغيرات في رأس المال العامل:			
التغيرات في أصول عقود التكافل		-	١٣١
التغيرات في أصول عقود إعادة التكافل		(٣,١٢٨)	(١١,٠٢١)
التغير في الذمم المدينة الأخرى		٢,٥٩٤	١٢,٧٩٠
التغيرات في التزامات عقود التكافل		٩٨,٧٠٠	٤٥,٠٩٩
التغيرات في التزامات عقود إعادة التكافل		٢,٢٥٩	٩٨٣
التغير في الذمم الدائنة الأخرى		١,٦٥٥	(٥,٢٣٣)
النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		١٠٣,٢٧٠	٣٥,٤٠٣
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		(٦١٧)	(٢٦٧)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		١٠٢,٦٥٣	٣٥,١٣٦
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
التغير في ودائع ذات فترات استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر		(٢٥,٠٠٠)	٣٠,٨٣٢
صافي المشتريات من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(٥٦,٦١٦)	(١٨,٥٧٧)
شراء ممتلكات ومعدات		(٧٢)	-
إضافات إلى استثمارات عقارية		(٧,٤٧٩)	(٣,٩٠١)
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة الاستثمارية		(٨٩,١٦٧)	٨,٣٥٤
التدفقات النقدية من النشاط التمويلي			
سداد تمويل الإجارة		-	(١٧,٥٠٠)
صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي		-	(١٧,٥٠٠)
صافي التغير في النقد وما يعادله		١٣,٤٨٦	٢٥,٩٩٠
النقد وما يعادله في بداية الفترة		٦٢,٧٠١	٦٢,٨٢٨
النقد وما يعادله في نهاية الفترة	١١	٧٦,١٨٧	٨٨,٨١٨

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١ الوضع القانوني وأنشطة الشركة

شركة تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة، دبي، الإمارات العربية المتحدة (يُشار إليها مُجتمعة "المجموعة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة دبي - الإمارات العربية المتحدة، بموجب أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المُتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته، سابقاً) في شأن الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة، كما أن الشركة مدرجة في سجل شركات التأمين لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تزاول المجموعة أنشطة التكافل الصحي وعلى الحياة والائتماني وعلى المدخرات وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وفي نطاق أحكام النظام الأساسي للمجموعة.

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

صدر القانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ خلال سنة ٢٠٢٣ ويسري اعتباراً من ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣ ويحل محل القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧. وفقًا للمادة رقم (١١٢) من القانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣، طبّقت المجموعة أحكام القانون الجديد وعدّلت نظامها الأساسي وفقًا لأحكام هذا القانون.

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية") 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 ستكون الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مع تقديم الإقرار الضريبي المعني في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمتطلبات القوانين واللوائح المعمول بها، بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.

تتألف المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من المعلومات المالية للشركة وشركتها التابعة (يشار إليها مجتمعة "المجموعة").

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

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمُعدَّلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتفسيرات ذات الصلة والتعديلات على المعايير الحالية 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	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إفصاحات - ترتيبات التمويل للموردين	١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - التزام الإيجار في عقود البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤

طبقت المجموعة هذه المعايير ولم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

٣ أساس الإعداد

بيان الامتثال

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية وامتثالاً للمتطلبات ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عملياتها. يتم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي") باعتباره العملة الاقتصادية والتشغيلية وعملة التقرير، مع تقريب كافة القيم إلى أقرب عدد صحيح بالألف.

عند تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين، أخذت المجموعة في الاعتبار تكاليف الاستحواذ على الوثائق والمصروفات العمومية والإدارية (العائدة) بغرض تقييم مصروفات خدمة التكافل. وهو ما يتعارض مع المبادئ المنصوص عليها بموجب المادة ٣-٣ من الفصل السابع من التعليمات المالية لشركات التكافل إذ تُعد هذه المصروفات بمثابة مصروفات مساهمين. إضافة إلى ذلك وبغرض عرض المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفق التعليمات المالية لشركات التكافل، قامت المجموعة بإعادة تصنيف جميع مصروفات الاحتفاظ بالوثائق واستحواذها من بند مصروفات خدمة التكافل في حساب المشتركين إلى مصروفات عمومية وتكاليف استحواذ لتصبح ضمن حساب المساهمين.

المبادئ المحاسبية الأساسية

تكبّدت المجموعة خسائر في غضون فترة الستة أشهر المُنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ بقيمة ١٢,٨ مليون درهم إماراتي، وكما في ذلك التاريخ، تكبّدت المجموعة خسائر متراكمة بقيمة ١٩٤,١ مليون درهم إماراتي مما نشأ عنه عجز في حساب المساهمين بقيمة ٥٢,٥ مليون درهم إماراتي وصافي التزامات حالية بقيمة ٢٩٤ مليون درهم إماراتي. علاوة على ذلك، وكما هو مُبيّن في الإيضاح رقم ٢٥ لم تستوفِ المجموعة متطلبات الحد الأدنى لرأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون درهم إماراتي ومتطلبات ملاءة رأس المال بمبلغ ٦٦ مليون درهم والحد الأدنى لمبلغ الضمان بقيمة ٤١ مليون درهم إماراتي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤. وعليه، وضعت المجموعة خطة عمل للوفاء بمتطلبات الملاءة والتي تم تقديمها إلى الجهات الرقابية. فهناك حالة عدم يقين مادي قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.

بالإضافة إلى ذلك، كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، تمثل الخسائر المتراكمة للمجموعة نسبة ١٢٩٪ من رأس مال الشركة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٢١٪). تقتضي المادة ٣٠٩ من المرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بأن تعقد الشركة اجتماع الجمعية العمومية في حالة تجاوز الخسائر المتراكمة ٥٠٪ من رأس مال الشركة. وعليه، عقدت المجموعة اجتماع جمعية عمومية في اليوم الموافق ٢٧ فبراير ٢٠٢٤ وأصدرت قراراً باستمرارية عمليات الشركة. وعليه، وافق المساهمون على القرارات التالية:

- مقاصة الخسائر المتراكمة البالغة ١٣٢ مليون درهم إماراتي عن طريق خفض رأس مال المجموعة؛ و
- وزيادة رأس مال الشركة بقيمة ١٨٥ مليون درهم إماراتي، وهو ما تمت الموافقة عليه في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عُقد بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠٢٤. ويُعد هذا القرار بانتظار موافقة الجهات الرقابية. ومع ذلك، حصلت المجموعة على خطاب عدم ممانعة من الجهات الرقابية المعنية للمُضي قدمًا في إعادة هيكلة رأس المال.

أساس القياس

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير:

أ. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
ب. والاستثمارات عقارية.

لم يتم عرض بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة باستخدام تصنيف متداول/غير متداول. ومع ذلك، تصنّف الأرصدة التالية عموماً على أنها متداولة: النقد وما يعادله وذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى وذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى. بينما تصنّف الأرصدة التالية عموماً على أنها غير متداولة: الممتلكات والمعدات، والأصول غير الملموسة، والاستثمارات العقارية، والودائع القانونية الإلزامية والودائع الأخرى. أما الأرصدة التالية فهي ذات طبيعة مختلطة (تشمل أجزاء متداولة وأخرى غير متداولة): أصول عقود إعادة التكافل والتزامات عقود التكافل والأرصدة المصرفية والودائع الثابتة ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين.

٣ أساس الإعداد (تابع)

العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية

يتم عرض المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدرهم الإماراتي)، كونه العملة التي تتم بها معظم معاملات المجموعة.

أساس توحيد البيانات المالية

تتألف المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من المعلومات المالية للمجموعة وشركاتها التابعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة 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 المُستثمر فيها أو تعرض أو حقوق في العوائد المتغيرة فضلاً عن السيطرة للتأثير على عوائد الشركة المُستثمر فيها.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من مكونات الدخل الشامل الآخر إلى مالكي المجموعة والحصص غير المسيطرة. إن إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة منسوبة لمالكي المجموعة والحصص غير المسيطرة حتى وإن نتج عن ذلك عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة. 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

تتوافق السياسات المحاسبية، المستخدمة من قِبل المجموعة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية اعتباراً من يناير ٢٠٢٤ والعديد من التعديلات والتفسيرات التي تطبق لأول مرة في عام ٢٠٢٤. علاوة على ذلك، فإن نتائج الفترات المرحلية ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٥ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

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

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

التأمين وإدارة المخاطر المالية

تتوافق أهداف وسياسات إدارة التأمين والمخاطر المالية للمجموعة مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. لم تكن هناك تغييرات في أي من سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

٦ استثمارات عقارية

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

تمثل القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية القيمة العادلة للعقارات التي تم تحديدها بواسطة اثنين من خبراء التقييم العقاري المستقلين ممن لديهم مؤهلات مهنية معتمدة مناسبة وخبرة حديثة في تقييم المنطقة. يتم تقييم الاستثمارات العقارية ومراجعتها من قبل مجلس الإدارة بصورة سنوية. تم تحديد القيمة العادلة بناء على طريقة المقارنة للوحدات السكنية المؤجرة وطريقة تقييم الأعمال المتبقية بالنسبة للعقارات قيد الإنشاء.

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
شقق سكنية*	٢٠,٨٣٤	٢٠,٨٣٤
قطعة أرض**	٢٣,٢٧٥	٢٣,٢٧٥
عقارات قيد التطوير**	٤٧,٣٥٤	٣٩,٨٧٥
	٩١,٤٦٣	٨٣,٩٨٤

* تم تصنيف الشقق السكنية ضمن المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ترى الإدارة عدم وجود تغيير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤. يشمل ذلك شقق مؤجرة بقيمة عادلة قدرها ١٢,٣ مليون درهم إماراتي بالإضافة إلى شقق سكنية لا تزال قيد الإنشاء بقيمة عادلة قدرها ٨,٥ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: شقق مؤجرة بقيمة عادلة قدرها ١٢,٣ مليون درهم إماراتي وشقق سكنية لا تزال قيد الإنشاء بقيمة عادلة قدرها ٨,٥ مليون درهم إماراتي).

** تم بيان قيمة الأرض التي لا تزال الأعمال الإنشائية جارية عليها والأعمال قيد التنفيذ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ والتي تبلغ قيمتها ٧٠,٦ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦٣,٢ مليون درهم إماراتي) بالقيمة العادلة. يتضمن هذا البند الأرض البالغ قيمتها العادلة ٢٣,٣ مليون درهم إماراتي وأعمال قيد التنفيذ بقيمة ٤٧,٣ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: أرض بقيمة عادلة قدرها ٢٣,٣ مليون درهم إماراتي وأعمال قيد التنفيذ بقيمة ٣٩,٩ مليون درهم إماراتي).

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	وحدات سكنية ألف درهم إماراتي	أرض ألف درهم إماراتي	عقارات قيد التطوير ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
كما في ١ يناير	٢٠,٨٣٤	٢٣,٢٧٥	٣٩,٨٧٥	٨٣,٩٨٤
إضافات إلى الأعمال قيد الإنجاز	-	-	٧,٤٧٩	٧,٤٧٩
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٢٠,٨٣٤	٢٣,٢٧٥	٤٧,٣٥٤	٩١,٤٦٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)				
كما في ١ يناير	١٣,٢٦٦	١٥,٤٠٢	٢٩,٠٣٧	٥٧,٧٠٥
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة	٧,٥٦٨	٧,٨٧٣	-	١٥,٤٤١
إضافات إلى الأعمال قيد الإنجاز	-	-	١٠,٨٣٨	١٠,٨٣٨
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٠,٨٣٤	٢٣,٢٧٥	٣٩,٨٧٥	٨٣,٩٨٤

٧ استثمارات مُسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
صناديق مشتركة	٣٦٣,٣٥٦	٣٤٣,٢٣٩
استثمارات حقوق الملكية - مدرجة	٢٢,٥٠٠	-
استثمارات حقوق الملكية - غير مدرجة	٤,٧٨٦	٤,٧٨٦
	٣٩٠,٦٤٢	٣٤٨,٠٢٥
العائدة إلى:		
المشتركين	٣٨٥,٨١٣	٣٤٣,١٩٦
المساهمين	٤,٨٢٩	٤,٨٢٩
	٣٩٠,٦٤٢	٣٤٨,٠٢٥
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٩٤,٣٧٣	٧٩,٧٤٨
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٩٦,٢٦٩	٢٦٨,٢٧٧
	٣٩٠,٦٤٢	٣٤٨,٠٢٥

فيما يلي الحركة في الأصول المالية:

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
كما في ١ يناير	٣٤٨,٠٢٥	٢٦٥,٦٥٨
مُشترى خلال الفترة/السنة	٢٦١,٤٩١	٥٣٨,٩٧٧
مُباع خلال الفترة/السنة	(٢٠٤,٨٧٥)	(٥١١,٨١٦)
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/السنة	(١٣,٩٩٩)	٥٥,٢٠٦
	٣٩٠,٦٤٢	٣٤٨,٠٢٥

٨ عقود التكافل وإعادة التكافل

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

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٤			(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	الأصول	**الالتزامات**	**الصافي**	الأصول	الالتزامات	الصافي
	ألف درهم إماراتي	**ألف درهم إماراتي**	**ألف درهم إماراتي**	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
عقود التكافل الصادرة						
التأمين الجماعي على الحياة والتأمين الصحي	-	(٢٧٧,٦٤١)	(٢٧٧,٦٤١)	-	(٢٠٦,٦٥١)	(٢٠٦,٦٥١)
التكافل الفردي على الحياة	-	(٣٥٧,٣٠٢)	(٣٥٧,٣٠٢)	-	(٣٢٩,٥٩٢)	(٣٢٩,٥٩٢)
إجمالي عقود التكافل الصادرة	-	(٦٣٤,٩٤٣)	(٦٣٤,٩٤٣)	-	(٥٣٦,٢٤٣)	(٥٣٦,٢٤٣)
عقود إعادة التكافل المحتفظ بها						
التكافل الجماعي على الحياة والتكافل الصحي	٣٦,٨٢٨	-	٣٦,٨٢٨	٣٣,٧٠٠	-	٣٣,٧٠٠
التكافل الفردي على الحياة	-	(٥,٧١٢)	(٥,٧١٢)	-	(٣,٤٥٣)	(٣,٤٥٣)
إجمالي عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	٣٦,٨٢٨	(٥,٧١٢)	٣١,١١٦	٣٣,٧٠٠	(٣,٤٥٣)	٣٠,٢٤٧

٨ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

تسوية التزامات التغطية المتبقية والتزامات المطالبات المتكبدة لعقود التكافل

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	التزام التغطية المتبقية			التزامات المطالبات المتكبدة للعقود التي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط		
عقود التكافل الصادرة	استثناء مكون الخسارة ألف درهم إماراتي	مكون الخسارة ألف درهم إماراتي	التزامات المطالبات المتكبدة للعقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط ألف درهم إماراتي	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم إماراتي	تعديل المخاطر ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
التزامات عقود التكافل الافتتاحية	(٤٣٩,٤٨٤)	(١٢,٤٩١)	(٥,٤١٢)	(٧٦,٧٨٠)	(٢,٠٧٦)	(٥٣٦,٢٤٣)
صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤	(٤٣٩,٤٨٤)	(١٢,٤٩١)	(٥,٤١٢)	(٧٦,٧٨٠)	(٢,٠٧٦)	(٥٣٦,٢٤٣)
إيرادات التكافل	١٩٠,١٦٢	-	-	-	-	١٩٠,١٦٢
مصروفات خدمة التكافل						
مطالبات مُتكبدة ومصروفات أخرى مرتبطة مباشرة بالعقود	-	-	(٣٠,١٣٨)	(١٤٩,٨٦٥)	(٤,٤٩٩)	(١٨٤,٥٠٢)
تغيرات متعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبّدة	-	-	٢٨,٤٠٣	١,٥٣٤	٣,٩٢٣	٣٣,٨٦٠
خسائر من العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر	-	(١٣,٦٩٢)	-	-	-	(١٣,٦٩٢)
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل	(٢٧,٣٨٧)	-	-	-	-	(٢٧,٣٨٧)
إجمالي مصروفات خدمة التكافل	(٢٧,٣٨٧)	(١٣,٦٩٢)	(١,٧٣٥)	(١٤٨,٣٣١)	(٥٧٦)	(١٩١,٧٢١)
نتائج خدمة التكافل	١٦٢,٧٧٥	(١٣,٦٩٢)	(١,٧٣٥)	(١٤٨,٣٣١)	(٥٧٦)	(١,٥٥٩)
إيرادات/(مصروفات) تمويل من عقود التكافل الصادرة	١٣,٩٩٥	(٢٥)	(٢١)	-	-	١٣,٩٤٩
مكونات الاستثمار	٨,٦٢٤	-	(٨,٦٢٤)	-	-	-
إجمالي المبالغ المُعترف بها في الدخل الشامل	١٨٥,٣٩٤	(١٣,٧١٧)	(١٠,٣٨٠)	(١٤٨,٣٣١)	(٥٧٦)	١٢,٣٩٠
التدفقات النقدية						
أقساط مقبوضة	(٢٨٢,٦٢٠)	-	-	-	-	(٢٨٢,٦٢٠)
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة مرتبطة مباشرة بالعقود	-	-	١٢,٣٢٠	١٢٢,٤٤٢	-	١٣٤,٧٦٢
التدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ على عقود التكافل	٣٦,٧٦٨	-	-	-	-	٣٦,٧٦٨
إجمالي التدفقات النقدية	(٢٤٥,٨٥٢)	-	١٢,٣٢٠	١٢٢,٤٤٢	-	(١١١,٠٩٠)
صافي التزامات عقود التكافل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	(٤٩٩,٩٤٢)	(٢٦,٢٠٨)	(٣,٤٧٢)	(١٠٢,٦٦٩)	(٢,٦٥٢)	(٦٣٤,٩٤٣)

٨ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	التزام التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة للعقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط	التزامات المطالبات المتكبدة للعقود التي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط		الإجمالي
عقود التكافل الصادرة	استثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة		القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
أصول عقود التكافل الافتتاحية	٧٦٥	(٦٣٤)	-	-	-	١٣١
التزامات عقود التكافل الافتتاحية	(٢٩٤,٩١٤)	-	(٦,٥٥٣)	(١٠١,٩٧٦)	(٢,٧٧٢)	(٤٠٦,٢١٥)
صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(٢٩٤,١٤٩)	(٦٣٤)	(٦,٥٥٣)	(١٠١,٩٧٦)	(٢,٧٧٢)	(٤٠٦,٠٨٤)
إيرادات التكافل	٢٢٨,٧٠٥	-	-	-	-	٢٢٨,٧٠٥
مصروفات خدمة التكافل						
مطالبات مُتكبدة ومصروفات أخرى مرتبطة مباشرة بالعقود	-	-	(٣,٥٧٩)	(١٨٣,٧٨٥)	(٥,٢٣٦)	(١٩٢,٦٠٠)
تغيرات متعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبّدة	-	-	٤٧٨	(٣,٧٩٨)	٥,٩٣١	٢,٦١١
خسائر من العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر	-	(١١,٩٢٠)	-	-	-	(١١,٩٢٠)
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل	(٣٤,٩٤٥)	-	-	-	-	(٣٤,٩٤٥)
إجمالي مصروفات خدمة التكافل	(٣٤,٩٤٥)	(١١,٩٢٠)	(٣,١٠١)	(١٨٧,٥٨٣)	٦٩٥	(٢٣٦,٨٥٤)
نتائج خدمة التكافل	١٩٣,٧٦٠	(١١,٩٢٠)	(٣,١٠١)	(١٨٧,٥٨٣)	٦٩٥	(٨,١٤٩)
(مصروفات)/إيرادات تمويل من عقود التكافل الصادرة	(٥٧,٨٩٥)	٦٣	(١٧)	-	١	(٥٧,٨٤٨)
مكونات الاستثمار	٦٨,٦٦٤	-	(٦٨,٦٦٤)	-	-	-
إجمالي المبالغ المُعترف بها في الدخل الشامل	٢٠٤,٥٢٩	(١١,٨٥٧)	(٧١,٧٨٢)	(١٨٧,٥٨٣)	٦٩٦	(٦٥,٩٩٧)
التدفقات النقدية						
أقساط مقبوضة	(٤٠٥,٨٢٣)	-	-	-	-	(٤٠٥,٨٢٣)
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة مرتبطة مباشرة بالعقود	-	-	٧٢,٩٢٣	٢١٢,٧٧٩	-	٢٨٥,٧٠٢
التدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ على عقود التكافل	٥٥,٩٥٩	-	-	-	-	٥٥,٩٥٩
إجمالي التدفقات النقدية	(٣٤٩,٨٦٤)	-	٧٢,٩٢٣	٢١٢,٧٧٩	-	(٦٤,١٦٢)
صافي التزامات عقود التكافل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(٤٣٩,٤٨٤)	(١٢,٤٩١)	(٥,٤١٢)	(٧٦,٧٨٠)	(٢,٠٧٦)	(٥٣٦,٢٤٣)

٨ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	أفضل تقدير للالتزامات ألف درهم إماراتي	تعديل المخاطر ألف درهم إماراتي	هامش الخدمة التعاقدية ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
التزامات عقود التكافل الافتتاحية	(٣٠٦,٧٦١)	(٨,٧٠٦)	(١٤,١٢٥)	(٣٢٩,٥٩٢)
صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤	(٣٠٦,٧٦١)	(٨,٧٠٦)	(١٤,١٢٥)	(٣٢٩,٥٩٢)
التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية				
- هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الأرباح أو الخسائر	-	-	٢,٢٢٣	٢,٢٢٣
- تعديل المخاطر المعترف به في الأرباح والخسائر	-	٧٢٨	-	٧٢٨
- تعديلات نتيجة الخبرة السابقة	(١٨,٣٨٢)	(٤٠٦)	-	(١٨,٧٨٨)
التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية				
- عقود مُعترف بها مبدئياً في الفترة	(١٤٦)	(٨٦١)	(٨٨)	(١,٠٩٥)
- تغيرات في التقديرات المُعدلة لهامش الخدمة التعاقدية	١٦,١٨١	(٣٦٣)	(١٥,٨١٨)	-
- تغيرات في التقديرات التي يترتب عليها خسائر من العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر	(١١,٤٦٣)	١٩٩	-	(١١,٢٦٤)
تغيرات متعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبّدة	٢٨,٠٠٤	٣٩٩	-	٢٨,٤٠٣
إيرادات/(مصروفات) تمويل التكافل من خلال الأرباح والخسائر	١٣,٩٦٦	-	(١٧)	١٣,٩٤٩
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل	٢٨,١٦٠	(٣٠٤)	(١٣,٧٠٠)	١٤,١٥٦
أقساط مقبوضة	(٦١,٩٨٩)	-	-	(٦١,٩٨٩)
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة مرتبطة مباشرة بالعقود	١٢,٣٢٢	-	-	١٢,٣٢٢
التدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ على عقود التكافل	٧,٨٠١	-	-	٧,٨٠١
إجمالي التدفقات النقدية	(٤١,٨٦٦)	-	-	(٤١,٨٦٦)
صافي التزامات عقود التكافل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	(٣٢٠,٤٦٧)	(٩,٠١٠)	(٢٧,٨٢٥)	(٣٥٧,٣٠٢)

٨ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	أفضل تقدير للالتزامات ألف درهم إماراتي	تعديل المخاطر ألف درهم إماراتي	هامش الخدمة التعاقدية ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
أصول عقود التكافل الافتتاحية	٧٥٩	(٧١)	(٥٥٧)	١٣١
التزامات عقود التكافل الافتتاحية	(٢١٧,٢٢٦)	(٧,٧٣٧)	(١٥,١٨٠)	(٢٤٠,١٤٣)
صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(٢١٦,٤٦٧)	(٧,٨٠٨)	(١٥,٧٣٧)	(٢٤٠,٠١٢)
التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية				
- هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الأرباح أو الخسائر	-	-	١,٤٢٢	١,٤٢٢
- تعديل المخاطر المعترف به في الأرباح والخسائر	-	٨٨٥	-	٨٨٥
- تعديلات نتيجة الخبرة السابقة	٤,٨٥٦	(٣٩٨)	-	٤,٤٥٨
التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية				
- عقود مُعترف بها مبدئياً في الفترة	(١,٠١٦)	(١,٦٣١)	(٣٦٦)	(٣,٠١٣)
- تغيرات في التقديرات المُعدلة لهامش الخدمة التعاقدية	(٣٥٦)	(٢٤٢)	٥٩٨	-
- تغيرات في التقديرات التي يترتب عليها خسائر من العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر	(٤,٦٦٤)	٣٠	-	(٤,٦٣٤)
تغيرات متعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبّدة	١٩	٤٥٨	-	٤٧٧
مصروفات تمويل التكافل من خلال الأرباح والخسائر	(٥٧,٨٠٦)	-	(٤٢)	(٥٧,٨٤٨)
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل	(٥٨,٩٦٧)	(٨٩٨)	١,٦١٢	(٥٨,٢٥٣)
أقساط مقبوضة	(١٢٤,٥٣٨)	-	-	(١٢٤,٥٣٨)
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة مرتبطة مباشرة بالعقود	٧٢,٩٢٧	-	-	٧٢,٩٢٧
التدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ على عقود التكافل	٢٠,٢٨٤	-	-	٢٠,٢٨٤
إجمالي التدفقات النقدية	(٣١,٣٢٧)	-	-	(٣١,٣٢٧)
صافي التزامات عقود التكافل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(٣٠٦,٧٦١)	(٨,٧٠٦)	(١٤,١٢٥)	(٣٢٩,٥٩٢)

٨ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

تسوية أصول التغطية المتبقية وأصول المطالبات المتكبدة لعقود إعادة التكافل

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	أصول التغطية المتبقية		مبالغ قابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة للعقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط	مبالغ قابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة للعقود التي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط		
عقود إعادة التكافل الصادرة	استثناء مكون الخسارة ألف درهم إماراتي	مكون الخسارة ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم إماراتي	تعديل المخاطر ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
أصول عقود إعادة التكافل الافتتاحية	(٢٧,٧٦٢)	١,٨١٣	-	٥٨,٦٢٠	١,٠٢٩	٣٣,٧٠٠
التزامات عقود إعادة التكافل الافتتاحية	(١٣,٩٠٨)	٧,٣٦٨	٣,٠٨٧	-	-	(٣,٤٥٣)
صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤	(٤١,٦٧٠)	٩,١٨١	٣,٠٨٧	٥٨,٦٢٠	١,٠٢٩	٣٠,٢٤٧
تخصيص أقساط إعادة التكافل	(٨٣,٧٤٤)	-	-	-	-	(٨٣,٧٤٤)
مبالغ قابلة للاسترداد من المطالبات والمصروفات الأخرى	-	-	٤٣٣	٧٥,٨١٢	٨٩٦	٧٧,١٤١
تغيرات متعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبّدة	-	-	(١٠)	٤,٨٥٢	(٥٢٠)	٤,٣٢٢
التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بالعقد والتي لا تؤدي إلى تعديل هامش الخدمة التعاقدية المعني	-	(٢,١٩٥)	-	-	-	(٢,١٩٥)
مصروفات مرتبطة مباشرة بإعادة التكافل	-	-	(٢٩)	(٦٩٠)	-	(٧١٩)
صافي (مصروفات)/إيرادات من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	(٨٣,٧٤٤)	(٢,١٩٥)	٣٩٤	٧٩,٩٧٤	٣٧٦	(٥,١٩٥)
(مصروفات)/إيرادات تمويل من عقود إعادة التكافل الصادرة	(٥٢)	-	١٢	-	-	(٤٠)
إجمالي المبالغ المُعترف بها في الدخل الشامل	(٨٣,٧٩٦)	(٢,١٩٥)	٤٠٦	٧٩,٩٧٤	٣٧٦	(٥,٢٣٥)
التدفقات النقدية						
أقساط تأمين مدفوعة لصافي عمولات إعادة التكافل	١٨,٦١٨	-	-	-	-	١٨,٦١٨
مبالغ مُستردة من إعادة التكافل	-	-	-	(١٣,٢٩٦)	-	(١٣,٢٩٦)
مصروفات مدفوعة مرتبطة مباشرة بالعقود	-	-	٦٤	٧١٨	-	٧٨٢
إجمالي التدفقات النقدية	١٨,٦١٨	-	٦٤	(١٢,٥٧٨)	-	٦,١٠٤
صافي التزامات عقود إعادة التكافل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	(١٠٦,٨٤٨)	٦,٩٨٦	٣,٥٥٧	١٢٦,٠١٦	١,٤٠٥	٣١,١١٦
أصول عقود إعادة التكافل الختامية	(٩٣,٥١٣)	٢,٩٢٠	-	١٢٦,٠١٦	١,٤٠٥	٣٦,٨٢٨
التزامات عقود إعادة التكافل الختامية	(١٣,٣٣٥)	٤,٠٦٦	٣,٥٥٧	-	-	(٥,٧١٢)
صافي التزامات عقود إعادة التكافل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	(١٠٦,٨٤٨)	٦,٩٨٦	٣,٥٥٧	١٢٦,٠١٦	١,٤٠٥	٣١,١١٦

٨ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

تسوية أصول التغطية المتبقية وأصول المطالبات المتكبدة لعقود إعادة التكافل (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	أصول التغطية المتبقية		مبالغ قابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة للعقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط	مبالغ قابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة للعقود التي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط		
عقود إعادة التكافل الصادرة	استثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة		القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	الإجمالي
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
أصول عقود إعادة التكافل الافتتاحية	(١١,٩١٩)	-	-	٢٢,٨١٨	٦٧٦	١١,٥٧٥
التزامات عقود إعادة التكافل الافتتاحية	(١٤,٧٢٥)	-	٨٣٠	-	-	(١٣,٨٩٥)
صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(٢٦,٦٤٤)	-	٨٣٠	٢٢,٨١٨	٦٧٦	(٢,٣٢٠)
تخصيص أقساط إعادة التكافل	(١٠٥,٧٩٠)	-	-	-	-	(١٠٥,٧٩٠)
مبالغ قابلة للاسترداد من المطالبات والمصروفات الأخرى	-	-	١٣٨	٨٩,٩٩٤	١,٦٩٣	٩١,٨٢٥
تغيرات متعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبّدة	-	-	١٢	٩,٠٥٨	(١,٣٤٠)	٧,٧٣٠
التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بالعقد والتي لا تؤدي إلى تعديل هامش الخدمة التعاقدية المعني	-	٩,١٨١	-	-	-	٩,١٨١
مصروفات مرتبطة مباشرة بإعادة التكافل	-	-	(٥٧١)	(١,١١٤)	-	(١,٦٨٥)
صافي (المصروفات)/الإيرادات من عقود إعادة التكافل المُحتفظ بها	(١٠٥,٧٩٠)	٩,١٨١	(٤٢١)	٩٧,٩٣٨	٣٥٣	١,٢٦١
(مصروفات)/إيرادات تمويل من عقود إعادة التكافل الصادرة	١,٣٤٠	-	٢	-	-	١,٣٤٢
إجمالي المبالغ المُعترف بها في الدخل الشامل	(١٠٤,٤٥٠)	٩,١٨١	(٤١٩)	٩٧,٩٣٨	٣٥٣	٢,٦٠٣
التدفقات النقدية						
أقساط مدفوعة لصافي عمولات إعادة التكافل	٨٩,٤٢٤	-	-	-	-	٨٩,٤٢٤
مبالغ مُستردة من إعادة التكافل	-	-	٢,٠٢٣	(٦٣,٤٧٩)	-	(٦١,٤٥٦)
مصروفات مدفوعة مرتبطة مباشرة بالعقود	-	-	٦٥٣	١,٣٤٣	-	١,٩٩٦
إجمالي التدفقات النقدية	٨٩,٤٢٤	-	٢,٦٧٦	(٦٢,١٣٦)	-	٢٩,٩٦٤
صافي التزامات عقود إعادة التكافل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(٤١,٦٧٠)	٩,١٨١	٣,٠٨٧	٥٨,٦٢٠	١,٠٢٩	٣٠,٢٤٧
أصول عقود إعادة التكافل الختامية	(٢٧,٧٦٢)	١,٨١٣	-	٥٨,٦٢٠	١,٠٢٩	٣٣,٧٠٠
التزامات عقود إعادة التكافل الختامية	(١٣,٩٠٨)	٧,٣٦٨	٣,٠٨٧	-	-	(٣,٤٥٣)
صافي التزامات عقود إعادة التكافل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(٤١,٦٧٠)	٩,١٨١	٣,٠٨٧	٥٨,٦٢٠	١,٠٢٩	٣٠,٢٤٧

٨ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	أفضل تقدير للالتزامات ألف درهم إماراتي	تعديل المخاطر ألف درهم إماراتي	هامش الخدمة التعاقدية ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
التزامات عقود إعادة التكافل الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠٢٤	(٧,٠٩٨)	٥٧٣	٣,٠٧٢	(٣,٤٥٣)
التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية				
- هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الأرباح أو الخسائر	-	-	٢٩٩	٢٩٩
- تعديل المخاطر المعترف به في الأرباح والخسائر	-	(٣٥)	-	(٣٥)
- تعديلات نتيجة الخبرة السابقة	٤٤٨	٧	-	٤٥٥
التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية				
- عقود مُعترف بها مبدئياً في الفترة	(١٣)	٣	٩	(١)
- تغيرات في التقديرات المُعدلة لهامش الخدمة التعاقدية	(١,٢٤٥)	١٤	١,٢٣١	-
- تغيرات في التقديرات التي يترتب عليها خسائر من العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر	-	-	(٣,٣٠٣)	(٣,٣٠٣)
- تغيرات متعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبّدة	(١٣)	٣	-	(١٠)
- مصروفات تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح والخسائر	(١٠١)	-	٦١	(٤٠)
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل	(٩٢٤)	(٨)	(١,٧٠٣)	(٢,٦٣٥)
أقساط مدفوعة لصافي عمولات شركات إعادة التأمين	٣١٢	-	-	٣١٢
مصروفات مدفوعة مرتبطة مباشرة بالعقود	٦٤	-	-	٦٤
إجمالي التدفقات النقدية	٣٧٦	-	-	٣٧٦
التزامات عقود إعادة التكافل الختامية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	(٧,٦٤٦)	٥٦٥	١,٣٦٩	(٥,٧١٢)

٨ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	أفضل تقدير للالتزامات ألف درهم إماراتي	تعديل المخاطر ألف درهم إماراتي	هامش الخدمة التعاقدية ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
التزامات عقود إعادة التكافل الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(١٦,٨٢٣)	١,١٧٣	١,٧٥٥	(١٣,٨٩٥)
التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية				
- هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الأرباح أو الخسائر	-	-	١,٤١١	١,٤١١
- تعديل المخاطر المعترف به في الأرباح والخسائر	-	٧٦	-	٧٦
- تعديلات نتيجة الخبرة السابقة	(١,٧٥٩)	(٧)	-	(١,٧٦٦)
التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية				
- عقود مُعترف بها مبدئياً في الفترة	(١٥٤)	١٥	١٣٩	-
- تغيرات في التقديرات المُعدلة لهامش الخدمة التعاقدية	٨,٣٧٦	(٧٠٧)	(٧,٦٦٨)	١
- تغيرات في التقديرات التي يترتب عليها خسائر من العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر	-	-	٧,٣٦٨	٧,٣٦٨
- تغيرات متعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبّدة	(١١)	٢٣	-	١٢
- مصروفات تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح والخسائر	١,٢٧٦	-	٦٧	١,٣٤٣
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل	٧,٧٢٨	(٦٠٠)	١,٣١٧	٨,٤٤٥
أقساط تأمين مدفوعة لصافي عمولات شركات إعادة التأمين	(٦٧٦)	-	-	(٦٧٦)
مبالغ مُستردة من إعادة التكافل	٢,٠٢٠	-	-	٢,٠٢٠
مصروفات مدفوعة مرتبطة مباشرة بالعقود	٦٥٣	-	-	٦٥٣
إجمالي التدفقات النقدية	١,٩٩٧	-	-	١,٩٩٧
التزامات عقود إعادة التكافل الختامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(٧,٠٩٨)	٥٧٣	٣,٠٧٢	(٣,٤٥٣)

٩ ذمم مدينة أخرى

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
ذمم استثمار مدينة	٨٩٠	٣٤٣
مبالغ مدفوعة مقدماً	٧٥٤	١,٧٥٩
دفعات مُقدمة	١٢	٦٣١
ذمم مدينة أخرى	٦,١٩٨	٧,٧١٥
	٧,٨٥٤	١٠,٤٤٨
العائدة إلى:		
المشتركين	٣,٩٤٤	٥,٦٤٨
المساهمين	٣,٩١٠	٤,٨٠٠
	٧,٨٥٤	١٠,٤٤٨

١٠ وديعة قانونية إلزامية

يتم الاحتفاظ بوديعة قانونية إلزامية بقيمة ٤ مليون درهم إماراتي بمقتضى متطلبات القانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ لغرض إجراء عمليات التكافل في دولة الإمارات العربية المتحدة وهي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة.

١١ مبالغ نقدية وأرصدة مصرفية

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
النقد في الصندوق	١٤٥	٤٥	١٨٥
نقد لدى البنوك	٧٦,٠٤٢	٦٢,٦٥٦	٨٨,٦٣٣
وديعة لأجل ذات فترة استحقاق أكثر من ٣ أشهر	٣٨,٦١٠	١٣,٦١٠	١٠,٣١٠
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٢١)	(٧٠)	(٧٦)
مبالغ نقدية وأرصدة مصرفية	١١٤,٥٧٦	٧٦,٢٤١	٩٩,٠٥٢

لغرض التدفقات النقدية، يتمثل النقد وما يعادله في نهاية كل فترة بما يلي:

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
مبالغ نقدية وأرصدة مصرفية	١١٤,٥٧٦	٧٦,٢٤١	٩٩,٠٥٢
زائداً: خسائر الائتمان المتوقعة	٢٢١	٧٠	٧٦
ناقصاً: وديعة لأجل ذات فترة استحقاق أكثر من ٣ أشهر	(٣٨,٦١٠)	(١٣,٦١٠)	(١٠,٣١٠)
النقد وما يعادله	٧٦,١٨٧	٦٢,٧٠١	٨٨,٨١٨
العائدة إلى:			
المشتركين		٦٧,٩٨٩	٥٠,٧٩١
المساهمين		٤٦,٥٨٧	٢٥,٤٥٠
		١١٤,٥٧٦	٧٦,٢٤١

١٢ رأس المال

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
المُصرّح به والمُصدر والمدفوع بالكامل:		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً عادياً بقيمة ١ درهم إماراتي للسهم الواحد	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠

١٣ احتياطيات قانونية

احتياطي قانوني

وفقاً لقانون دولة 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. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي القانوني الإلزامي خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر٢٠٢٣: لا شيء)، حيث يستند ذلك إلى نتائج نهاية السنة.

احتياطيات إعادة التكافل

وفقاً للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (٢٣)، تم تحويل مبلغ قيمته لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٠,٧ مليون درهم إماراتي) من الأرباح المُحتجزة/الخسائر المتراكمة إلى احتياطي إعادة التكافل على أساس حصة إعادة التكافل من قسط التأمين بمعدل ٠,٥٪، كما تقوم الإدارة بحساب الاحتياطيات وتحويلها على أساس سنوي. إن الاحتياطيات غير قابلة للتوزيع ولن يتم التصرف فيها دون الحصول على موافقة مُسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١٤ ذمم دائنة أخرى

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
حسابات دائنة	١٦,٧٣١	١٦,٣٢٧
مبالغ مستحقة لهيئة صحة دبي	١٨,٠١٩	١٧,٧٠٦
مصروفات مستحقة	٣,٦٠٨	٢,٢٦١
مستحقات متعلقة بالموظفين	١,٩٥٧	٢,٥٩٧
ذمم دائنة أخرى	١٥,٢٦٣	١٥,٠٣٢
	٥٥,٥٧٨	٥٣,٩٢٣
العائدة إلى:		
المشتركين	١٦,٨٧٠	١٨,٣٧٠
المساهمين	٣٨,٧٠٨	٣٥,٥٥٣
	٥٥,٥٧٨	٥٣,٩٢٣

١٥ قرض حسن

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
١) العجز في حساب المشتركين:		
كما في ١ يناير	(٦٥,٧٢٤)	(٩٣,٥١٦)
(العجز)/الفائض خلال الفترة/السنة	(٣,٩٣١)	٢٧,٧٩٢
الرصيد الختامي	(٦٩,٦٥٥)	(٦٥,٧٢٤)

١٥ قرض حسن (تابع)

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
٢) قرض حسن من المساهمين		
كما في ١ يناير	٦٥,٧٢٤	٩٣,٥١٦
(قرض)/مبالغ مُستردة خلال الفترة/السنة	٣,٩٣١	(٢٧,٧٩٢)
الرصيد الختامي	٦٩,٦٥٥	٦٥,٧٢٤

١٦ إيرادات التكافل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	التكافل الجماعي على الحياة والتكافل الصحي ألف درهم إماراتي	التكافل الفردي على الحياة ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
هامش الخدمة التعاقدية المُعترف به للخدمات المقدمة	-	٢,٢٢٣	٢,٢٢٣
التغيّر في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية	-	٦٠٢	٦٠٢
مصروفات المُطالبات المتكبدة المتوقعة ومصروفات خدمة التكافل الأخرى	-	٢,٣٠١	٢,٣٠١
تعديلات نتيجة الخبرة السابقة	-	٨,٣٧٧	٨,٣٧٧
استرداد التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على عقود التكافل	-	٣,٧٩٤	٣,٧٩٤
عقود غير مُقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	-	١٧,٢٩٧	١٧,٢٩٧
عقود مُقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	١٧٢,٨٦٥	-	١٧٢,٨٦٥
إجمالي إيرادات التكافل	١٧٢,٨٦٥	١٧,٢٩٧	١٩٠,١٦٢

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)	التكافل الجماعي على الحياة والتكافل الصحي ألف درهم إماراتي	التكافل الفردي على الحياة ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
هامش الخدمة التعاقدية المُعترف به للخدمات المقدمة	-	٣,٦٥٢	٣,٦٥٢
التغيّر في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية	-	٤٠٤	٤٠٤
مصروفات المُطالبات المتكبدة المتوقعة ومصروفات خدمة التكافل الأخرى	-	٤,٠٨١	٤,٠٨١
تعديلات نتيجة الخبرة السابقة	-	١,٣٢٨	١,٣٢٨
استرداد بيانات للاستحواذ على عقود التكافل	-	١,٤٥٩	١,٤٥٩
عقود غير مُقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	-	١٠,٩٢٤	١٠,٩٢٤
عقود مُقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	٩١,٧٠٧	-	٩١,٧٠٧
إجمالي إيرادات التكافل	٩١,٧٠٧	١٠,٩٢٤	١٠٢,٦٣١

١٦ إيرادات التكافل (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	التكافل الجماعي على الحياة والتكافل الصحي ألف درهم إماراتي	التكافل الفردي على الحياة ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
هامش الخدمة التعاقدية المُعترف به للخدمات المقدمة	-	١,٥٢٢	١,٥٢٢
التغيّر في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية	-	٢٤٧	٢٤٧
مصروفات المُطالبات المتكبدة المتوقعة ومصروفات خدمة التكافل الأخرى	-	٨٧٥	٨٧٥
تعديلات نتيجة الخبرة السابقة	-	٦,٧٧١	٦,٧٧١
استرداد بيانات للاستحواذ على عقود التكافل	-	١,٨٥٤	١,٨٥٤
عقود غير مُقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	-	١١,٢٦٩	١١,٢٦٩
عقود مُقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	٩٤,٨٣٩	-	٩٤,٨٣٩
إجمالي إيرادات التكافل	٩٤,٨٣٩	١١,٢٦٩	١٠٦,١٠٨

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)	التكافل الجماعي على الحياة والتكافل الصحي ألف درهم إماراتي	التكافل الفردي على الحياة ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
هامش الخدمة التعاقدية المُعترف به للخدمات المقدمة	-	٢,٥٩٤	٢,٥٩٤
التغيّر في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية	-	٢١١	٢١١
مصروفات المُطالبات المتكبدة المتوقعة ومصروفات خدمة التكافل الأخرى	-	٢,١٣١	٢,١٣١
تعديلات نتيجة الخبرة السابقة	-	١,٦٠٨	١,٦٠٨
استرداد بيانات للاستحواذ على عقود التكافل	-	٨٠٠	٨٠٠
عقود غير مُقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	-	٧,٣٤٤	٧,٣٤٤
عقود مُقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	٤٧,٨٨٦	-	٤٧,٨٨٦
إجمالي إيرادات التكافل	٤٧,٨٨٦	٧,٣٤٤	٥٥,٢٣٠

١٧ مصروفات خدمة التكافل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	التكافل الجماعي على الحياة والتكافل الصحي ألف درهم إماراتي	التكافل الفردي على الحياة ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	١٣٨,٩٣٢	٢٨,٨٩٠	١٦٧,٨٢٢
خسائر من العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر	٢,١٣١	١١,٥٦١	١٣,٦٩٢
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	(٥,٤٩٨)	(٢٨,٣٦٢)	(٣٣,٨٦٠)
إجمالي مصروفات خدمة التكافل المحملة على حساب المشتركين	١٣٥,٥٦٥	١٢,٠٨٩	١٤٧,٦٥٤
مصروفات أخرى مخصصة لحساب المساهمين			
إطفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على عقود التكافل	٢٣,٦٣٤	٣,٧٥٣	٢٧,٣٨٧
مصروفات الاحتفاظ بوثائق التكافل	١٥,٤٣٢	١,٢٤٨	١٦,٦٨٠
إجمالي المصروفات الأخرى المحملة على حساب المساهمين	٣٩,٠٦٦	٥,٠٠١	٤٤,٠٦٧
إجمالي مصروفات خدمة التكافل	١٧٤,٦٣١	١٧,٠٩٠	١٩١,٧٢١

١٧ مصروفات خدمة التكافل (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)	التكافل الجماعي على الحياة والتكافل الصحي ألف درهم إماراتي	التكافل الفردي على الحياة ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	٧١,٨٦٦	٦٠١	٧٢,٤٦٧
خسائر من العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر	-	(٣٨)	(٣٨)
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	٦,٦٦٤	(٨٢)	٦,٥٨٢
إجمالي مصروفات خدمة التكافل المحملة على حساب المشتركين	٧٨,٥٣٠	٤٨١	٧٩,٠١١
إطفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على عقود التكافل	١٢,٩٣٦	١,٤٥٩	١٤,٣٩٥
مصروفات الاحتفاظ بوثائق التكافل	٨,٧٤٦	١,٧٣٢	١٠,٤٧٨
إجمالي المصروفات الأخرى المحملة على حساب المساهمين	٢١,٦٨٢	٣,١٩١	٢٤,٨٧٣
إجمالي مصروفات خدمة التكافل	١٠٠,٢١٢	٣,٦٧٢	١٠٣,٨٨٤

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	**التكافل الجماعي على الحياة والتكافل الصحي ألف درهم إماراتي**	**التكافل الفردي على الحياة ألف درهم إماراتي**	**الإجمالي ألف درهم إماراتي**
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	٦٧,١٧٧	٢٧,٩٧٩	٩٥,١٥٦
خسائر من العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر	١,٦١٨	١٨,١٩٥	١٩,٨١٣
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	١,٠٣٧	(٢٨,٢١٤)	(٢٧,١٧٧)
إجمالي مصروفات خدمة التكافل المحملة على حساب المشتركين	٦٩,٨٣٢	١٧,٩٦٠	٨٧,٧٩٢
مصروفات أخرى مخصصة لحساب المساهمين			
إطفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على عقود التكافل	١٢,٥٥٢	١,٨٥٥	١٤,٤٠٧
مصروفات الاحتفاظ بوثائق التكافل	٨,٥٦٤	٥٧١	٩,١٣٥
إجمالي المصروفات الأخرى المحملة على حساب المساهمين	٢١,١١٦	٢,٤٢٦	٢٣,٥٤٢
إجمالي مصروفات خدمة التكافل	٩٠,٩٤٨	٢٠,٣٨٦	١١١,٣٣٤

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)	التكافل الجماعي على الحياة والتكافل الصحي ألف درهم إماراتي	التكافل الفردي على الحياة ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	٣٢,٩٨٦	(١٥٧)	٣٢,٨٢٩
خسائر من العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر	-	١٥٠	١٥٠
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	٧,٣٣٦	٢٩١	٧,٦٢٧
إجمالي مصروفات خدمة التكافل المحملة على حساب المشتركين	٤٠,٣٢٢	٢٨٤	٤٠,٦٠٦
إطفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على عقود التكافل	٧,١٢٩	٨٠٠	٧,٩٢٩
مصروفات الاحتفاظ بوثائق التكافل	٤,٠٧٧	١,٣١٨	٥,٣٩٥
إجمالي المصروفات الأخرى المحملة على حساب المساهمين	١١,٢٠٦	٢,١١٨	١٣,٣٢٤
إجمالي مصروفات خدمة التكافل	٥١,٥٢٨	٢,٤٠٢	٥٣,٩٣٠

١٨ إيرادات ومصروفات تمويل التكافل وإعادة التكافل

	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المُنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
إيرادات/(مصروفات) تمويل التكافل	١٣,٩٤٩	(٧,٢٢٧)
(مصروفات)/إيرادات تمويل إعادة التكافل	(٤٠)	١١٥
	١٣,٩٠٩	(٧,١١٢)

١٩ مصروفات عمومية وإدارية

	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المُنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
رواتب وامتيازات أخرى	٥,٤١٧	٤,١٤٠	٩,٩٤٠	٧,٥٣٢
مصروفات شركات إدارة مطالبات التأمين	٤,٩٦٦	٩٢٦	٨,٧٣٢	٣,٣٨١
أتعاب قانونية ومهنية	٩٧٦	١,٦٨٩	٢,٧٣٣	١,٧٦٤
استهلاك وإطفاء	٧٠	٢١٣	٢٧٣	٤٥٤
مرافق وصيانة واتصالات	٧٤	٨٤	١٧٩	١٨٥
مصروفات تمويل الإجارة	-	-	-	٣٧٥
مصروفات أخرى متنوعة	١,٣٣٢	٩٥٢	٤,٣٩٥	١,٨٨٩
	١٢,٨٣٥	٨,٠٠٤	٢٦,٢٥٢	١٥,٥٨٠

٢٠ الالتزامات المحتملة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، كان لدى المجموعة 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 ١,٣ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٣ مليون درهم إماراتي).

مطالبات قانونية

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ما قيمته ٧,٩ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦,٥ مليون درهم إماراتي).

ارتباطات أخرى

لدى المجموعة اتفاقيات إيجار مستحقة الدفع على النحو التالي:

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
أقل من سنة واحدة	١٠٨	٦٣٤

٢١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات الخاضعة للسيطرة أو التي تخضع لسيطرة مشتركة أو التي يمكن لهذه الأطراف ممارسة تأثير هام عليها. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة العليا على النحو الآتي في الصفحة التالية:

	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المُنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المُنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
امتيازات الموظفين قصيرة/طويلة الأجل	٣,٦٧٠	١,٩٧٧

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

٢٢ الأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي سيتم استلامه نظير بيع أحد الأصول أو سيتم دفعه نظير تحويل أحد الالتزامات من خلال معاملة اعتيادية فيما بين 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 المُسجَّلة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية المُعترف بها بالتكلفة المطفأة في المعلومات المالية المُوحدة تقارب 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 المدققة 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، ومجمعة 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 المُعدَّلة) 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 للملاحظة).

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

٢٢ الأدوات المالية (تابع)

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	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				
صناديق مشتركة	-	٣٦٣,٣٥٦	-	٣٦٣,٣٥٦
استثمارات حقوق الملكية - مدرجة	٢٢,٥٠٠	-	-	٢٢,٥٠٠
استثمارات حقوق الملكية - غير مدرجة	-	-	٤,٧٨٦	٤,٧٨٦
	٢٢,٥٠٠	٣٦٣,٣٥٦	٤,٧٨٦	٣٩٠,٦٤٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
صناديق مشتركة	-	٣٤٣,٢٣٩	-	٣٤٣,٢٣٩
استثمارات حقوق ملكية - غير مدرجة	-	-	٤,٧٨٦	٤,٧٨٦
	-	٣٤٣,٢٣٩	٤,٧٨٦	٣٤٨,٠٢٥

لم تكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لم يكن هناك تحويلات).

٢٣ معلومات عن القطاعات

لأغراض الإدارة، تم تنظيم المجموعة إلى قطاعي أعمال؛ عمليات التكافل والاستثمار. تشتمل عمليات التكافل على أعمال التكافل التي تقوم بها المجموعة نيابة عن حاملي الوثائق، بينما تشتمل عمليات الاستثمار على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب المجموعة الخاص. لم تجمّع 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

٢٣ معلومات عن القطاعات (تابع)

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

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)	٢٠٢٤			٢٠٢٣		
	العائد إلى المشتركين ألف درهم إماراتي	مبالغ عائدة إلى المساهمين ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي	العائد إلى المشتركين ألف درهم إماراتي	العائد إلى المساهمين ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
التكافل						
إيرادات التكافل	١٩٠,١٦٢	-	١٩٠,١٦٢	١٠٢,٦٣١	-	١٠٢,٦٣١
مصروفات خدمة التكافل	(١٤٧,٦٥٤)	-	(١٤٧,٦٥٤)	(٧٩,٠١١)	-	(٧٩,٠١١)
نتائج خدمة التكافل قبل عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	٤٢,٥٠٨	-	٤٢,٥٠٨	٢٣,٦٢٠	-	٢٣,٦٢٠
صافي مصروفات من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	(٤,٤٧٦)	-	(٤,٤٧٦)	٤,٣٠٩	-	٤,٣٠٩
نتائج خدمة التكافل	٣٨,٠٣٢	-	٣٨,٠٣٢	٢٧,٩٢٩	-	٢٧,٩٢٩
إيرادات/(خسائر) تمويل التكافل	١٣,٩٤٩	-	١٣,٩٤٩	(٧,٢٢٧)	-	(٧,٢٢٧)
(خسائر)/إيرادات تمويل إعادة التكافل	(٤٠)	-	(٤٠)	١١٥	-	١١٥
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات المشتركين	(١٣,٩٩٩)	-	(١٣,٩٩٩)	٧,١٣١	-	٧,١٣١
صافي إيرادات التكافل	٣٧,٩٤٢	-	٣٧,٩٤٢	٢٧,٩٤٨	-	٢٧,٩٤٨
إيرادات الاستثمارات - بالصافي	١,٣٤٥	١٦٤	١,٥٠٩	٥٩٢	٥٥٧	١,١٤٩
إيرادات أخرى	-	٤٠٩	٤٠٩	-	٨٥	٨٥
رسوم وكالة	(٤٣,٢١٨)	٤٣,٢١٨	-	(٢٠,٢٦٤)	٢٠,٢٦٤	-
تكاليف استحواذ الوثائق	-	(٢٧,٣٨٧)	(٢٧,٣٨٧)	-	(١٤,٣٩٥)	(١٤,٣٩٥)
مصروفات عمومية وإدارية	-	(٢٦,٢٥٢)	(٢٦,٢٥٢)	-	(١٥,٥٨٠)	(١٥,٥٨٠)
(خسائر)/ أرباح الفترة قبل خصم الضريبة	(٣,٩٣١)	(٩,٨٤٨)	(١٣,٧٧٩)	٨,٢٧٦	(٩,٠٦٩)	(٧٩٣)

	التكافل		الاستثمار	الإجمالي	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي (مدققة)
أصول القطاع	٧١٣,٠٣٥	٦٢٣,٧٩٠	٤٠,٢٨٤	٦١,١٢٦	٧٧٤,١٦١	٦٦٤,٠٧٤
التزامات القطاع	٦٥٧,٥٢٥	٥٥٨,٠٦٦	١٤٥,٦٦٠	١٦٩,١٣٧	٨٢٦,٦٦٢	٧٠٣,٧٢٦

٢٤ خسارة وربحية السهم الأساسية والمخفّضة

	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المُنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المُنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
(خسائر)/أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين بعد خصم الضريبة	(٣,٩٢١)	٢٦٢	(١٢,٨٤٩)	(٧٩٣)
المتوسط المُرجَّح لعدد الأسهم المُستحقة خلال الفترة	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
(خسارة)/ربحية السهم الأساسية والمخفّضة	(٠,٠٢٦)	٠,٠٠٢	(٠,٠٨٦)	(٠,٠٠٥)

يتم احتساب خسارة/ربحية السهم بقسمة خسارة/ربحية الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال فترة التقرير. تعادل الخسارة/الربحية المخفضة للسهم الواحد الخسارة/الربحية الأساسية للسهم الواحد حيث لم تصدر المجموعة أي أداة جديدة من شأنها أن تؤثر على خسارة السهم عند ممارستها.

٢٥ إدارة مخاطر رأس المال

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

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

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
مُتطلبات الحد الأدنى لرأس المال	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
مُتطلبات ملاءة رأس المال	٦٥,٩٥٤	٤٥,٩٣٤
الحد الأدنى لمبلغ الضمان	٤٠,٩١٨	٢٩,٨٦١
الأموال الخاصة الأساسية	(٢١٦,١٩١)	(١٥٢,٧٤٠)
(العجز) في هامش ملاءة متطلبات الحد الأدنى لرأس المال - في مُتطلبات الحد الأدنى لرأس المال	(٣١٦,١٩١)	(٢٥٢,٧٤٠)
(العجز) في هامش ملاءة متطلبات رأس المال - مُتطلبات ملاءة رأس المال	(٢٨٢,١٤٥)	(١٩٨,٦٧٤)
(العجز) في هامش ملاءة الحد الأدنى لمبلغ الضمان - المبلغ الأدنى للضمان	(٢٥٧,١٠٩)	(١٨٢,٦٠١)

وفقاً للمادة (٨) من القسم الثاني من التعليمات المالية لشركات التكافل بدولة الإمارات العربية المتحدة، يجب على المجموعة الامتثال دائماً لمتطلبات هوامش الملاءة المالية. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، كان لدى المجموعة عجز في الملاءة المالية مقارنة بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال المُقررة بمبلغ ١٠٠ مليون درهم إماراتي ومتطلبات الملاءة المالية بمبلغ ٦٦ مليون درهم إماراتي والحد الأدنى لمبلغ الضمان بقيمة ٤١ مليون درهم إماراتي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤. كما يوجد لدى المجموعة حقوق ملكية سلبية بمبلغ ٥٢,٥ مليون درهم إماراتي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عُقد بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠٢٤ على إعادة هيكلة رأس المال عن طريق اتخاذ الإجراءات التالية:

- مقاصة الخسائر المتراكمة عن طريق خفض رأس مال المجموعة؛
- وضخ مبلغ مالي وقيمته ١٨٥ مليون درهم إماراتي.

٢٦ اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة والمصادقة على إصدارها بتاريخ ١٣ أغسطس ٢٠٢٤.