اورينت تكافل (مساهمة عامة)

البيانات المالية الموجزة المرحلية غير المدققة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٤

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

البيانات المالية الموجزة المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

المحتويات	*رقم الصفحة*
تقرير مراجعة مدققي الحسابات المستقلين	١
بيان المركز المالى المرحلى	٢ - ٣
بيان الدخل الشامل المرحلى	٤
بيان التغيرات فى حقوق الملكية المرحلى	٥
بيان التدفقات النقدية المرحلى	٦
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية	٧ - ١٩

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)
ص.ب. ٩٢٦٧
آي سي دي بروكفيلد بليس - الطابق الأرضي
شارع المستقبل - مركز دبي المالي العالمي
إمارة دبي
دولة الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٠١٠٠ ٧٠١ ٤ ٩٧١+
٤٠٠٠ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
فاكس: ٤٠٠٤ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
dubai@ae.ey.com
ey.com
رخصة مهنية رقم ١٠٨٩٣٧

تقرير مراجعة البيانات المالية الموجزة المرحلية إلى السادة مجلس إدارة اورينت تكافل (مساهمة عامة)

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لشركة اورينت تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") كما فى ٣١ مارس ٢٠٢٤، والتى تتألف من بيان المركز المالى المرحلى كما فى ٣١ مارس ٢٠٢٤، والبيانات المرحلية ذات العلاقة للدخل الشامل والتغيرات فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هى إعطاء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناء عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناء على ذلك فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البيانات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

عن ارنست ويونغ



موقعة من قبل:
ثودلا هاري جوبال
شريك
رقم التسجيل: ٦٨٩

١٣ مايو ٢٠٢٤
دبي، الإمارات العربية المتحدة

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي المرحلي

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٤ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم (مدققة)
موجودات عمليات التكافل			
نقدية وشبه نقدية	٥	**٣٢,٨٥٦,٥٢٧**	٤٥,٣٦١,٨٨٣
ودائع وكالة	٨	**٢١٣,٩٢٥,٠٠٠**	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠
ذمم مدينة من المساهم	٦	**١١,٩٥٨,٨٢١**	١,٩٦٤,٥٥٢
موجودات عقود التكافل	١٤	**٣٩,٧٣٢,٤٢٧**	٣٦,٤٧٤,٤٨١
موجودات عقود إعادة التكافل	١٤	**٤١٣,٨٨٢,٠١٦**	٤٦٥,٦٣٢,٦٠٢
إجمالي موجودات عمليات التكافل		**٧١٢,٣٥٤,٧٩١**	٧٤٨,٤٣٣,٥١٨
موجودات المساهمين			
نقدية وشبه نقدية	٥	**٢,٥٦٥,١٣٣**	٢,٥٤٦,٥٢١
ودائع وكالة	٨	**٢٩٧,٤٧٥,٠٠٠**	٢٩٧,٤٧٥,٠٠٠
ودائع إلزامية	٨	**٦,٠٠٠,٠٠٠**	٦,٠٠٠,٠٠٠
ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً	٧	**٢٤,٨٢٦,٩٩٩**	١٦,٤٩٧,٥٠٠
مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة		**٦,٩١٨,٤٠٧**	٣٧٦,٤٣١
موجودات ثابتة		**١,٨٥٧,٤٠٦**	٢,٢٣٦,٣١٠
موجودات غير ملموسة		**٥٢١,٥٠١**	٥٨٥,٩٥٧
إجمالي موجودات المساهمين		**٣٤٠,١٦٤,٤٤٦**	٣٢٥,٧١٧,٧١٩
إجمالي الموجودات		**١,٠٥٢,٥١٩,٢٣٧**	١,٠٧٤,١٥١,٢٣٧
مطلوبات عمليات التكافل والعجز			
مطلوبات عمليات التكافل			
مطلوبات عقود إعادة التكافل	١٤	**٤٩,٣٩٦,٢٣٢**	٦٤,٠٣٦,٣٤٤
مطلوبات عقود التكافل	١٤	**٦٦٢,٩٥٨,٥٥٩**	٦٨٤,٣٩٧,١٧٤
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل		**٧١٢,٣٥٤,٧٩١**	٧٤٨,٤٣٣,٥١٨
العجز في عمليات التكافل			
العجز في أموال حملة الوثائق	١٠	**(٤١٦,٣٥٦,٩٥٣)**	(٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥)
مخصص مقابل قرض حسن	١٠	**٤١٦,٣٥٦,٩٥٣**	٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز		**٧١٢,٣٥٤,٧٩١**	٧٤٨,٤٣٣,٥١٨
مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
ذمم دائنة أخرى	٩	**١٩,٦٧٨,٩٣١**	٢٨,٨٨٣,٨٩٠
ضريبة الدخل المستحقة الدفع	١٥	**١,٢٦٣,٠٧٣**	-
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة		**٧,٨٤٧,٧٧٧**	٨,٤٦١,٩١٠
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		**٢,٢٦٥,٣٤١**	٢,٤٠٢,٩٣١
ذمم دائنة لحملة الوثائق	٦	**١١,٩٥٨,٨٢١**	١,٩٦٤,٥٥٢
إجمالي مطلوبات المساهمين		**٤٣,٠١٣,٩٤٣**	٤١,٧١٣,٢٨٣

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي المرحلي (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٤ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم (مدققة)
حقوق ملكية المساهمين			
رأس المال	١١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار الأسهم	١١	١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠
الاحتياطي الإلزامي	١٢	١٠,٢٩٠,٢٧٥	١٠,٢٩٠,٢٧٥
احتياطي مخاطر إعادة التكافل	١٢	٨,٣٧١,٠٤٤	٧,٤٢٩,٢٦١
أرباح غير موزعة		٧٧,٢٩٠,٧٩٤	٦٥,٠٨٦,٥١٠
إجمالي حقوق ملكية المساهمين		٢٩٧,١٥٠,٥٠٣	٢٨٤,٠٠٤,٤٣٦
إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		٣٤٠,١٦٤,٤٤٦	٣٢٥,٧١٧,٧١٩
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		١,٠٥٢,٥١٩,٢٣٧	١,٠٧٤,١٥١,٢٣٧

على حد علمنا، لم يلفت انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية الموجزة المرحلية لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

تمت الموافقة على البيانات المالية واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ مايو ٢٠٢٤ ووقعت بالنيابة عن المجلس من قبل

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | رئيس إدارة الشؤون المالية

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان الدخل الشامل المرحلي

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
		٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
	إيضاح	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)
إيرادات عقود التكافل	١٤	١٨٦,٨٩٨,٧١٧	١٤٠,٤٥٥,٨٥٥
مصاريف خدمة التكافل (باستثناء العمولات)	١٤	(٢١,٣٦٨,٦٧٧)	(٣٩,٣٠٥,٠٧٤)
صافي المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	١٤	(١٢٥,٠١٣,١٤٥)	(٧٠,٥٧٩,١٧٣)
نتائج خدمة التكافل		**٤٠,٥١٦,٨٩٥**	٣٠,٥٧١,٦٠٨
مصاريف التمويل من عقود التكافل الصادرة	١٤	(٣,٧٩٠,١٨٥)	(٢,٨٤٢,٢٩٤)
دخل التمويل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	١٤	**٣,٢٦٩,٤٣٣**	٢,٣٩٢,٠٠٦
صافي مصاريف تمويل التكافل		(٥٢٠,٧٥٢)	(٤٥٠,٢٨٨)
رسوم الوكالة		(٨٨,٧٢٩,٠٦٨)	(٦٠,٦٧٥,١٥٧)
دخل الاستثمار		**٣,١٥٥,٩٠٣**	١,٥٠٠,٠٠٠
مصاريف أتعاب المضارب		(١,١٠٤,٥٦٦)	(٥٢٥,٠٠٠)
صافي نتائج التكافل والاستثمار من عمليات التكافل		(٤٦,٦٨١,٥٨٨)	(٢٩,٥٧٨,٨٣٧)
دخل أتعاب الوكالة من حملة الوثائق		٨٨,٧٢٩,٠٦٨	٦٠,٦٧٥,١٥٧
دخل الاستثمار		**٤,٥٦١,١٣٥**	٣,٨٤٩,٥٠٠
دخل المضارب من حملة الوثائق		**١,١٠٤,٥٦٦**	٥٢٥,٠٠٠
مصاريف تشغيلية أخرى		**(٣١٥,٤٩٢)**	(٢٢٣,٤١٣)
مصاريف خدمة التكافل	١٤	(٣٢,٨٨٣,١٣٦)	(٢٨,٤٥٧,٦٤١)
صافي خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان على الودائع		(١٠٥,٤١٣)	(٢٢٨,٧٠٧)
أرباح الفترة قبل القرض الحسن		**٦١,٠٩٠,٧٢٨**	٣٦,١٣٩,٨٩٦
مخصص مقابل قرض حسن لصندوق حملة الوثائق	١٠	(٤٦,٦٨١,٥٨٨)	(٢٩,٥٧٨,٨٣٧)
أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين		**١٤,٤٠٩,١٤٠**	٦,٥٦١,٠٥٩
مصروف ضريبة الدخل	١٥	(١,٢٦٣,٠٧٣)	-
أرباح الفترة بعد الضريبة		**١٣,١٤٦,٠٦٧**	٦,٥٦١,٠٥٩
بنود الدخل الشامل الأخرى		-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة، بعد خصم الضريبة		**١٣,١٤٦,٠٦٧**	٦,٥٦١,٠٥٩
ربحية السهم (درهم)	١٣	**٦,٥٧**	٣,٢٨

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

	رأس المال درهم	*علاوة إصدار الأسهم* درهم	*الاحتياطي الإلزامي* درهم	*احتياطي مخاطر إعادة التكافل* درهم	*أرباح غير موزعة* درهم	*المجموع* درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٨,٣٩٠	٥,٢٧٨,١٥٦	٥,٠٠٣,٧٠٧	٢٢,٤٠٢,٩٩٥	٢٣٣,٨٨٣,٢٤٨
أرباح الفترة	-	-	-	-	٦,٥٦١,٠٥٩	٦,٥٦١,٠٥٩
تحويل إلى احتياطيات أخرى	-	-		٦٠٦,١٥٠	(٦٠٦,١٥٠)	-
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣	**٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	١,١٩٨,٣٩٠	٥,٢٧٨,١٥٦	**٥,٦٠٩,٨٥٧**	**٢٨,٣٥٧,٩٠٤**	**٢٤٠,٤٤٤,٣٠٧**
في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٨,٣٩٠	١٠,٢٩٠,٢٧٥	٧,٤٢٩,٢٦١	٦٥,٠٨٦,٥١٠	٢٨٤,٠٠٤,٤٣٦
أرباح الفترة	-	-	-	-	١٣,١٤٦,٠٦٧	١٣,١٤٦,٠٦٧
المحول إلى الاحتياطيات الأخرى	-	-	-	٩٤١,٧٨٣	(٩٤١,٧٨٣)	-
في ٣١ مارس ٢٠٢٤	**٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**١,١٩٨,٣٩٠**	**١٠,٢٩٠,٢٧٥**	**٨,٣٧١,٠٤٤**	**٧٧,٢٩٠,٧٩٤**	**٢٩٧,١٥٠,٥٠٣**

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية المرحلي

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
أرباح الفترة قبل الضريبة	١٤,٤٠٩,١٤٠	٦,٥٦١,٠٥٩
التعديلات للبنود التالية:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	٣٩٣,٤١٨	٣٣٠,٠٧٧
إطفاء موجودات غير ملموسة	٦٤,٤٥٦	٣٢,٢٠٧
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٤٣,٠٤٢	١٥٤,٢٥٣
خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان	١٠٥,٤١٣	٤٣,٤٨٠
تكاليف التمويل على مطلوبات عقود الإيجار	١٥,٨٧٦	١٨,٢٦٦
التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل	١٥,١٣١,٣٤٥	٧,١٣٩,٣٤٢
التغيرات في:		
موجودات عقود إعادة التكافل	٤٨,٤٩٢,٦٤٠	(٦٤,٥٣٥,٥٨٥)
ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدمًا	(٨,٤٣٤,٩١٢)	(٧,٧٠١,٩٩١)
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)	(٦,٥٤١,٩٧٦)	(٦,٩٣٢,٥٧٩)
مطلوبات عقود التكافل	(٣٦,٠٧٨,٧٢٧)	٤٨,٩٥٥,٤٣٧
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)	(٦١٤,١٣٣)	١٨٦,٤٢٢
استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى	(٩,٢٠٤,٩٥٩)	١,٦٨٠,٩٥٩
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات	٢,٧٤٩,٢٧٨	(٢١,٢٠٧,٩٩٥)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٢٨٠,٦٣٢)	(٣٢,٩٦٤)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٢,٤٦٨,٦٤٦	(٢١,٢٤٠,٩٥٩)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(١٤,٥١٤)	(٦,٤٤٢)
وديعة لدى مصرف إسلامي	(١٤,٩٢٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(١٤,٩٣٩,٥١٤)	(١٥,٠٠٦,٤٤٢)
التدفقات النقدية من النشاط التمويلي		
دفع مطلوبات عقود الإيجار	(١٥,٨٧٦)	-
صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي	(١٥,٨٧٦)	-
صافي النقص في النقدية وشبه النقدية	(١٢,٤٨٦,٧٤٤)	(٣٦,٢٤٧,٤٠١)
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير	٤٧,٩٠٨,٤٠٤	٧٣,١٠٧,٠٩٩
النقدية وشبه النقدية في ٣١ مارس (إيضاح ٥)	٣٥,٤٢١,٦٦٠	٣٦,٨٥٩,٦٩٨

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١ - الوضع القانوني والأنشطة

تأسست اورينت تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة بموجب القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في شأن الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. تخضع الشركة للوائح المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ في دولة الإمارات العربية المتحدة في شأن تنظيم أنشطة التأمين، ومسجلة في سجل شركات التأمين لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي") (سابقاً، لدى هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة ("هيئة التأمين")) برقم التسجيل ٩٢.

بتاريخ ٢ أكتوبر ٢٠٢٣، صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ في شأن تنظيم أنشطة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة وأصبح ساري المفعول بتاريخ ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣، والذي يلغي ويحل محل القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويجب على الشركات خلال مدة لا تتجاوز (٦) ستة أشهر من تاريخ سريان أحكامه، اعتباراً من ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣ ("الفترة الانتقالية")، الالتزام بأحكام المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣ في دولة الإمارات العربية المتحدة. ستقوم الشركة بإجراء التعديلات اللازمة على نظامها الأساسي لتتماشى مع الأحكام والمتطلبات الجديدة التي وافقت عليها الجمعية العامة للمساهمين وتخضع للموافقات التنظيمية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في إصدار عقود التكافل قصيرة الأجل المتعلقة بالتأمين ضد الحوادث والمسؤولية والتأمين ضد الحريق والتأمين ضد مخاطر النقل وغيرها من أنواع التأمين بالإضافة إلى التأمين الصحي. كما تقوم الشركة باستثمار أموالها في ودائع الوكالة.

لم تقم الشركة بشراء أي أسهم خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤.

خلال ٢٠٢١، استحوذت شركة أورينت للتأمين مساهمة عامة، وهي شركة مساهمة عامة تأسست في دبي، الإمارات العربية المتحدة، على أسهم الشركة من بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع وشركة الوفاق للتمويل، لتصبح بذلك الشركة الأم وسيطرت على الشركة. إن الشركة الأم الأساسية هي شركة الفطيم الخاصة ومقرها في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

خلال سنة ٢٠٢٢، استحوذت الشركة الأم أورينت للتأمين (ش.م.ع) على حصص إضافية في شركة اورينت تكافل (مساهمة عامة) وقامت بزيادة حصتها في حقوق الملكية من ٨٣,٩١٪ إلى ٩٥,٧٨٪.

وفيما يلي هيكل المساهمة في الشركة كما في تاريخ التقرير:

	٣١ مارس ٢٠٢٤ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم (مدققة)
أورينت للتأمين مساهمة عامة	٩٥.٧٨٪	٩٥.٧٨٪
مساهمون آخرون	٤.٢٢٪	٤.٢٢٪
	١٠٠.٠٠٪	١٠٠.٠٠٪

٢ - أسس إعداد البيانات المالية

أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، وتتفق مع المتطلبات السارية المفعول للقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمال التأمين، والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة في شأن الشركات التجارية، وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين، وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ بشأن تعليمات تنظيم أعمال إعادة التأمين. قامت الشركة بإعداد البيانات المالية على أساس أنها ستقوم بمواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. ويعتقد أعضاء مجلس الإدارة بأنه لا توجد أي تقديرات غير مؤكدة جوهرية والتي قد تلقي بشكوكٍ جوهرية حول هذا الافتراض. وقد توصل أعضاء مجلس الإدارة إلى حكم بأن هناك توقع معقول بأن الشركة لديها الموارد الكافية لمواصلة وجودها التشغيلي في المستقبل المنظور، ولفترة لا تقل عن ١٢ شهراً من نهاية فترة التقارير المالية. لا تشتمل هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية على كافة المعلومات المطلوبة في البيانات المالية السنوية، وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وعلاوة على ذلك، فإن نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ليست بالضرورة دلالة على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢ - أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

ب) أساس القياس

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

ج) العملة المستخدمة وعملة العرض

يتم عرض هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهو أيضاً العملة المستخدمة لدى الشركة. يتم عرض البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة بحسب ترتيب السيولة، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

د) استخدام التقديرات والأحكام

عند إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية، أجرت الإدارة بعض الأحكام والتقديرات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. يتم تثبيت التعديلات على التقديرات المحاسبية ضمن الفترة التي تم مراجعة التقديرات فيها وأي فترات مستقبلية متأثرة بذلك.

كانت الأحكام الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة نفس الأحكام والمصادر الواردة في آخر بيانات مالية سنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣ - اتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية مماثلة لتلك المتبعة عند إعداد البيانات المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باستثناء اتباع المعايير الجديدة السارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠٢٤ والسياسة الخاصة بمحاسبة الضريبة. لم تقم الشركة بالاتباع المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة ولم يسر مفعولها بعد. تطبق العديد من التعديلات لأول مرة في سنة ٢٠٢٤، إلا أنها لا تؤثر على البيانات المالية الموجزة المرحلية للشركة.

٣ - ١ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المتبعة من قبل الشركة

- اتفاقيات تمويل الموردين - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - بند مطلوبات عقود الإيجار في اتفاقية البيع وإعادة الإيجار
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة

٣ - ٢ الضرائب

يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل الحالية بالمبلغ المتوقع تحصيله من أو المدفوع لسلطات الضرائب. إن معدلات الضريبة وقوانين الضرائب المستخدمة في احتساب المبلغ هي تلك المطبقة أو المطبقة بصورة كبيرة بتاريخ إعداد التقرير المالي في الدول التي تعمل فيها الشركة وتنتج دخل خاضع للضرائب. إن ضريبة الدخل الحالية المتعلقة بالبنود المثبتة مباشرة ضمن حقوق الملكية يتم تثبيتها ضمن حقوق الملكية وليس في بيان الأرباح أو الخسائر. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المراكز المتعلقة بعوائد الضريبة بخصوص الأوضاع التي تكون فيها التشريعات الضريبية المطبقة خاضعة للتفسيرات وتحدد المخصصات عندما يكون ذلك ملائماً.

٤ - القيم العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم قبضه لبيع بند موجودات ما أو المدفوع لتحويل بند مطلوبات ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسي أو، في غياب السوق الرئيسي، في السوق التي تحقق أعلى عائد الذي يمكن للشركة الوصول إليه في ذلك الوقت. إن القيمة العادلة لبند المطلوبات تعكس المخاطر غير التنفيذية المتعلقة به.

وعند توفر ذلك، تقيس الشركة القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشطة لتلك الأداة. وتعتبر السوق سوقاً نشطة إذا كانت معاملات بند الموجودات أو بند المطلوبات تتم بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير بشكلٍ مستمر.

وعندما لا يتوفر سعر مدرج في سوق نشطة، تستخدم الشركة أساليب التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة. ويتضمن أسلوب التقييم المحدد كافة العوامل التي سيأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير أي معاملة.

تقوم الشركة بقياس القيم العادلة باستخدام تسلسل القيمة العادلة التالي، والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات:

المستوى الأول: المدخلات التي هي عبارة عن أسعار السوق المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأدوات المماثلة.

المستوى الثاني: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي تكون ملحوظة، سواء بصورة مباشرة (كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المتداولة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة؛ أو الأسعار المتداولة لأدوات نموذجية أو مماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة مستقاة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى الثالث: المدخلات غير الملحوظة. تشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أساليب تقييم تشتمل على مدخلات تتضمن بيانات ملحوظة، بحيث يكون للمدخلات غير الملحوظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على أدوات يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة بحيث تكون التسويات والافتراضات الهامة غير الملحوظة ضرورية لبيان الفروق بين الأدوات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ مارس ٢٠٢٤، تم إدراج جميع الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة وتم تصنيفها ضمن المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الموجودات المالية	***إيضاح***	***التكلفة المطفأة***
		درهم
النقدية وشبه النقدية	٥	٣٥,٤٢١,٦٦٠
الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً	٧	٢٤,٨٢٦,٩٩٩
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة		٦,٩١٨,٤٠٧
ودائع وكالة وودائع إلزامية	٨	٥١٧,٤٠٠,٠٠٠
ذمم مدينة من المساهمين	٦	١١,٩٥٨,٨٢١
المطلوبات المالية		***التكلفة المطفأة***
ذمم دائنة أخرى	٩	١٩,٦٧٨,٩٣١
ضريبة الدخل المستحقة الدفع	١٥	١,٢٦٣,٠٧٣
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة		٧,٨٤٧,٧٧٦
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٢,٢٦٥,٣٤١
ذمم دائنة لحملة الوثائق - عمليات التكافل		١١,٩٥٨,٨٢١

٤ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

في ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق)

الموجودات المالية		***التكلفة المطفأة***
النقدية وشبه النقدية	٥	٤٧,٩٠٨,٤٠٤
ودائع وكالة وودائع إلزامية	٨	٥٠٢,٤٧٥,٠٠٠
الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً	٧	١٦,٤٩٧,٥٠٠
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة		٣٧٦,٤٣١
ذمم مدينة من المساهمين	٦	١,٩٦٤,٥٥٢

المطلوبات المالية		***التكلفة المطفأة***
ذمم دائنة أخرى	٩	٢٨,٨٨٣,٨٩٠
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة		٨,٤٦١,٩١٠
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٢,٤٠٢,٩٣١
ذمم دائنة لحملة الوثائق - عمليات التكافل	٧	١,٩٦٤,٥٥٢

٥ - النقدية وشبه النقدية

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
	عمليات التكافل	***عمليات المساهمين***	***المجموع***
	درهم	***درهم***	***درهم***
النقد في الصندوق	-	٤,١١٨	٤,١١٨
حسابات جارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية	**٣٢,٨٥٦,٥٢٧**	**٢,٥٦١,٠١٥**	**٣٥,٤١٧,٥٤٢**
	٣٢,٨٥٦,٥٢٧	**٢,٥٦٥,١٣٣**	**٣٥,٤٢١,٦٦٠**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)		
	عمليات التكافل	*عمليات المساهمين*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*
النقد في الصندوق	-	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠
حسابات جارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية	٤٥,٣٦١,٨٨٣	٢,٥٣٨,٥٢١	٤٧,٩٠٠,٤٠٤
	٤٥,٣٦١,٨٨٣	٢,٥٤٦,٥٢١	٤٧,٩٠٨,٤٠٤

٦ - الذمم المدينة من المساهمين والذمم الدائنة لحملة الوثائق - عمليات التكافل

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٤ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم (مدققة)
كما في ١ يناير		**١,٩٦٤,٥٥٢**	٣١,٤١٣,٣٣٩
رسوم الوكالة للفترة / السنة	٦-١	(٨٨,٧٢٩,٠٦٨)	(٢٤٥,٨٠٤,٦٨٧)
الحركات الأخرى في الحساب خلال الفترة / السنة		**٩٨,٧٢٣,٣٣٧**	٢١٦,٣٥٥,٩٠٠
		١١,٩٥٨,٨٢١	١,٩٦٤,٥٥٢

٦-١ بالنسبة لجميع وثائق التكافل، تم تحصيل رسوم الوكالة بنسبة ٣٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ – ٣٥٪) من إجمالي اشتراكات التكافل. يتم اعتماد رسوم الوكالة من قبل هيئة الرقابة الشرعية، وتُحمّل على بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى المرحلي عند تكبدها.

٧ - الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً (فيما يتعلق بعمليات المساهمين)

	٣١ مارس ٢٠٢٤ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم (مدققة)
أرباح مستحقة على ودائع الوكالة	**٨,٠٤٤,٢٢٧**	٤٣٢,٢٧٦
مصاريف مدفوعة مقدماً	**٦٩٩,٠٥٩**	٦٢٠,٨٣٨
ذمم مدينة أخرى	**١٦,٠٨٣,٧١٣**	١٥,٤٤٤,٣٨٦
	٢٤,٨٢٦,٩٩٩	١٦,٤٩٧,٥٠٠

تتضمن الذمم المدينة الأخرى مدخلات ضريبة القيمة المضافة التي ستستردها الشركة من العمولات المدفوعة للوسطاء.

٨ - ودائع الوكالة والودائع الإلزامية

ودائع الوكالة
تتألف من ودائع وكالة لأجل لدى البنوك الإسلامية / قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية لدى بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، بمعدلات ربح تتراوح من ٥,٤٥٪ إلى ٥,٩٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - من ٥,٨٪ إلى ٥,٩٥٪ سنوياً) بقيمة إجمالية قدرها ٥١٤ مليون درهم والتي تستحق في ديسمبر ٢٠٢٤ وأبريل ٢٠٢٤.

الودائع الإلزامية
تتألف من وديعة وكالة لدى قطاع خدمات مصرفية إسلامية في بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، مرهونة لصالح دائرة الرقابة على التأمين بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بمعدل ربح ٥,٨٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٥,٨٠٪ سنوياً) بمبلغ إجمالي قدره ٦ ملايين درهم والتي تستحق في ديسمبر ٢٠٢٤.

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	المجموع درهم
ودائع وكالة	٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٥١٤,٠٠٠,٠٠٠
ودائع إلزامية	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي الودائع	٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠
خسائر الائتمان المتوقعة	(١,٠٧٥,٠٠٠)	(١,٥٢٥,٠٠٠)	(٢,٦٠٠,٠٠٠)
	٢١٣,٩٢٥,٠٠٠	٣٠٣,٤٧٥,٠٠٠	٥١٧,٤٠٠,٠٠٠

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)		
	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	المجموع درهم
ودائع وكالة	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠
ودائع إلزامية	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي الودائع	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٥,٠٠٠,٠٠٠
خسائر الائتمان المتوقعة	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٥٢٥,٠٠٠)	(٢,٥٢٥,٠٠٠)
	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٣,٤٧٥,٠٠٠	٥٠٢,٤٧٥,٠٠٠

٩ - الذمم الدائنة الأخرى (المتعلقة بعمليات المساهمين)

	٣١ مارس ٢٠٢٤ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم (مدققة)
استحقاقات ومخصصات	١٨,٤٩٤,٧٧٥	٢٧,٧١٥,٦١٠
بند مطلوبات عقود الإيجار	١,١٨٤,١٥٦	١,١٦٨,٢٨٠
	١٩,٦٧٨,٩٣١	٢٨,٨٨٣,٨٩٠

١٠ - القرض الحسن

	٣١ مارس ٢٠٢٤ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم (مدققة)
العجز في أموال حملة الوثائق		
كما في ١ يناير	(٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥)	(٢٤٣,٤٣٥,٨٩٤)
العجز خلال الفترة / السنة	(٤٦,٦٨١,٥٨٨)	(١٢٦,٢٣٩,٤٧١)
	(٤١٦,٣٥٦,٩٥٣)	(٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥)
المخصص مقابل القرض الحسن		
كما في ١ يناير	٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥	٢٤٣,٤٣٥,٨٩٤
المخصص خلال الفترة / السنة	٤٦,٦٨١,٥٨٨	١٢٦,٢٣٩,٤٧١
	٤١٦,٣٥٦,٩٥٣	٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥

١١ - رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم

	٣١ مارس ٢٠٢٤ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم (مدققة)
رأس المال المصدر والمدفوع		
المصدر والمدفوع بالكامل ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منها ١٠٠ درهم	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي علاوة إصدار الأسهم	١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠
	٢٠١,١٩٨,٣٩٠	٢٠١,١٩٨,٣٩٠

١٢ - الاحتياطيات

الاحتياطي الإلزامي

وفقاً لقانون الشركات التجارية رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("القانون") والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠٪ من أرباح السنة إلى الاحتياطي الإلزامي. ويجوز للشركة أن تقرر وقف هذا التحويل عندما يبلغ رصيد الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي يسمح بها القانون.

احتياطي مخاطر إعادة التكافل

وفقاً للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، أنشأت الشركة احتياطي مخاطر إعادة التكافل، ويمثل نسبة ٠,٥٪ من إجمالي مساهمة إعادة التكافل المتنازل عنها من قبل الشركة في جميع فئات الأعمال. يتعين على الشركة تجميع هذا المخصص على أساس سنوي وعدم استبعاد المخصص دون موافقة خطية من المدير العام لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١٣ - ربحية السهم

	٣١ مارس ٢٠٢٤ درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم (غير مدققة)
أرباح الفترة بعد الضريبة	١٣,١٤٦,٠٦٧	٦,٥٦١,٠٥٩
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
ربحية السهم (درهم)	٦,٥٧	٣,٢٨

لا يوجد أي أثر تخفيف على ربحية السهم الأساسية.

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية فترة المحاسبة. تعادل ربحية السهم المخففة ربحية السهم الأساسية نظراً لأن الشركة لم تصدر أي أداة جديدة والتي قد تؤثر على ربحية السهم عند تنفيذها.

١٤ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل (كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤)

تسوية بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة لعقود التكافل

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	*مطلوبات التغطية المتبقية*		*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة - منهجية تخصيص أقساط التأمين*		
	باستثناء عنصر الخسارة	*عنصر الخسارة*	*تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	*المجموع*
موجودات عقود التكافل الافتتاحية	(٣٦,٤٧٤,٤٨١)	-	-	-	(٣٦,٤٧٤,٤٨١)
مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية	٢٢٠,٥٨٤,٧٠٠	١,٢٢٥,٨٥٩	٤٤١,٣٩١,٧٦٩	٢١,١٩٤,٨٤٦	٦٨٤,٣٩٧,١٧٤
صافي المركز الافتتاحي لعقود التكافل في ١ يناير ٢٠٢٤	**١٨٤,١١٠,٢١٩**	**١,٢٢٥,٨٥٩**	**٤٤١,٣٩١,٧٦٩**	**٢١,١٩٤,٨٤٦**	**٦٤٧,٩٢٢,٦٩٣**
إيرادات التكافل	(١٨٦,٨٩٨,٧١٧)	-	-	-	(١٨٦,٨٩٨,٧١٧)
مصاريف خدمة التكافل					
المطالبات المتكبدة والمصاريف	-	-	٧٨,٧٤٩,٣٩٩	٣,١٦٩,٥١٧	٨١,٩١٨,٩١٦
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ	٢٢,٩٦٨,١٣٠	-	-	-	٢٢,٩٦٨,١٣٠
التغيرات في المطالبات المتكبدة (صرف)	-	-	(٤٥,٩٦٥,٨٠٩)	(٧,٢٠٢,٠٧٨)	(٥٣,١٦٧,٨٨٧)
التغيرات في بند المطلوبات المحملة بالتزامات	-	٢,٥٣٢,٦٥٤	-	-	٢,٥٣٢,٦٥٤
مصاريف خدمة التكافل	**٢٢,٩٦٨,١٣٠**	**٢,٥٣٢,٦٥٤**	**٣٢,٧٨٣,٥٩٠**	**(٤,٠٣٢,٥٦١)**	**٥٤,٢٥١,٨١٣**
نتائج خدمة التكافل	**(١٦٣,٩٣٠,٥٨٧)**	**٢,٥٣٢,٦٥٤**	**٣٢,٧٨٣,٥٩٠**	**(٤,٠٣٢,٥٦١)**	**(١٣٢,٦٤٦,٩٠٤)**
دخل/ (مصاريف) تمويل التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	**٣,٨١٢,٨٩٦**	**(٢٢,٧١١)**	**٣,٧٩٠,١٨٥**
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل	**(١٦٣,٩٣٠,٥٨٧)**	**٢,٥٣٢,٦٥٤**	**٣٦,٥٩٦,٤٨٦**	**(٤,٠٥٥,٢٧٢)**	**(١٢٨,٨٥٦,٧١٩)**
التدفقات النقدية					
المساهمات المستلمة	٢٥٠,٥٠٠,٣٥٩	-	-	-	٢٥٠,٥٠٠,٣٥٩
مصاريف المطالبات والمصاريف العائدة مباشرة الأخرى المدفوعة	-	-	(١١٧,٢٠٦,٠٨٩)	-	(١١٧,٢٠٦,٠٨٩)
تكاليف الاستحواذ المدفوعة	(٢٩,١٣٤,١١٢)	-	-	-	(٢٩,١٣٤,١١٢)
إجمالي التدفقات النقدية	**٢٢١,٣٦٦,٢٤٧**	-	**(١١٧,٢٠٦,٠٨٩)**	-	**١٠٤,١٦٠,١٥٨**
صافي الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤	**٢٤١,٥٤٥,٨٧٩**	**٣,٧٥٨,٥١٣**	**٣٦٠,٧٨٢,١٦٦**	**١٧,١٣٩,٥٧٤**	**٦٢٣,٢٢٦,١٣٢**
موجودات عقود التكافل الختامية	(٣٩,٧٣٢,٤٢٧)	-	-	-	(٣٩,٧٣٢,٤٢٧)
مطلوبات عقود التكافل الختامية	٢٨١,٢٧٨,٣٠٥	٣,٧٥٨,٥١٣	٣٦٠,٧٨٢,١٦٦	١٧,١٣٩,٥٧٤	٦٦٢,٩٥٨,٥٥٩
صافي الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤	**٢٤١,٥٤٥,٨٧٨**	**٣,٧٥٨,٥١٣**	**٣٦٠,٧٨٢,١٦٦**	**١٧,١٣٩,٥٧٤**	**٦٢٣,٢٢٦,١٣٢**

تتألف مصاريف خدمة التكافل البالغة ٥٤,٢٥١,٨١٣ درهم من مبلغ ٢١,٣٦٨,٦٧٧ درهم يعود إلى عمليات حملة الوثائق ومبلغ ٣٢,٨٨٣,١٣٦ درهم يتعلق بعمليات المساهمين.

١٤ - موجودات مطلوبات عقود التكافل (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) (تتمة)

تسوية بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة لعقود التكافل (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ *(مدققة)*	*مطلوبات التغطية المتبقية*		*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة - منهجية تخصيص أقساط التأمين*		
	باستثناء عنصر الخسارة	*عنصر الخسارة*	*تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	*المجموع*
مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية	١٨٢,٠٨٠,٠٩٤	-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٦٤,٥٩٢,٨٩٦
موجودات عقود التكافل الافتتاحية	(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)	-	-	-	(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)
صافي المركز الافتتاحي لعقود التكافل في ١ يناير ٢٠٢٣	١٥٧,٧٣٠,٤٩٤	-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦
إيرادات التكافل	(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)	-	-	-	(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)
مصاريف خدمة التكافل					
المطالبات المتكبدة والمصاريف	-	-	٤٢٧,٣٦٦,٥٣٩	١٢,٤٤٩,٠٧٨	٤٣٩,٨١٥,٦١٧
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ	٧٨,٨٧٥,٤٨٦	-	-	-	٧٨,٨٧٥,٤٨٦
التغيرات في المطالبات المتكبدة (صرف)	-	-	(١٢,٨١٢,٧٢٤)	(٦,٦٩٣,٨٠٦)	(١٩,٥٠٦,٥٣٠)
التغيرات في بند المطلوبات المحملة بالتزامات	-	١,٢٢٥,٨٥٩	-	-	١,٢٢٥,٨٥٩
مصاريف خدمة التكافل	٧٨,٨٧٥,٤٨٦	١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	٥٠٠,٤١٠,٤٣٢
نتائج خدمة التكافل	(٥٦٠,٩٤٤,٨٤١)	١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	(١٣٩,٤٠٩,٨٩٥)
مصاريف/(دخل) تمويل التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	٨,٨٣٢,١٧٤	٥,٠٤٢	٨,٨٣٧,٢١٦
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى	(٥٦٠,٩٤٤,٨٤١)	١,٢٢٥,٨٥٩	٤٢٣,٣٨٥,٩٨٩	٥,٧٦٠,٣١٤	(١٣٠,٥٧٢,٦٧٩)
التدفقات النقدية					
المساهمة المستلمة	٦٤٣,٨٩٣,٥٢٥	-	-	-	٦٤٣,٨٩٣,٥٢٥
مصاريف المطالبات والمصاريف العائدة مباشرة الأخرى المدفوعة	-	-	(٣٤٩,٠٧٢,٤٨٩)	-	(٣٤٩,٠٧٢,٤٨٩)
تكاليف الاستحواذ المدفوعة	(٥٦,٥٦٨,٩٦٠)	-	-	-	(٥٦,٥٦٨,٩٦٠)
إجمالي التدفقات النقدية	٥٨٧,٣٢٤,٥٦٥	-	(٣٤٩,٠٧٢,٤٨٩)	-	٢٣٨,٢٥٢,٠٧٦
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٨٤,١١٠,٢١٨	١,٢٢٥,٨٥٩	٤٤١,٣٩١,٧٦٩	٢١,١٩٤,٨٤٧	٦٤٧,٩٢٢,٦٩٣
مطلوبات عقود التكافل الختامية	٢٢٠,٥٨٤,٦٩٩	١,٢٢٥,٨٥٩	٤٤١,٣٩١,٧٦٩	٢١,١٩٤,٨٤٧	٦٨٤,٣٩٧,١٧٤
موجودات عقود التكافل الختامية	(٣٦,٤٧٤,٤٨١)	-	-	-	(٣٦,٤٧٤,٤٨١)
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٨٤,١١٠,٢١٨	١,٢٢٥,٨٥٩	٤٤١,٣٩١,٧٦٩	٢١,١٩٤,٨٤٧	٦٤٧,٩٢٢,٦٩٣

تتألف مصاريف خدمة التكافل البالغة ٥٠٠,٤١٠,٤٣٢ درهم من مبلغ ٤١٥,٦٥٩,٥٢٥ درهم يعود إلى عمليات حملة الوثائق ومبلغ ٨٤,٧٥٠,٩٠٧ درهم يتعلق بعمليات المساهمين.

١٤ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل (كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤) (تتمة)

تسوية بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة لعقود التكافل (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	*مطلوبات التغطية المتبقية*		*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة - منهجية تخصيص أقساط التأمين*		
	باستثناء عنصر الخسارة	*عنصر الخسارة*	*تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	*المجموع*
رصيد موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحي	٦٦,١٣١,١٢٧	٦٥٢,١٥٧	٣٨١,٣٩٤,٣٤٤	١٧,٤٥٤,٩٧٤	٤٦٥,٦٣٢,٦٠٢
رصيد مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحي	(٦٤,٠٣٦,٣٤٤)	-	-	-	(٦٤,٠٣٦,٣٤٤)
صافي مركز عقود إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٤	**٢,٠٩٤,٧٨٣**	**٦٥٢,١٥٧**	**٣٨١,٣٩٤,٣٤٤**	**١٧,٤٥٤,٩٧٤**	**٤٠١,٥٩٦,٢٥٨**
مصاريف إعادة التكافل	(١٣٥,٦٩٠,٤١٦)	(٣٢٨,٨٠١)	-	-	(١٣٦,٠١٩,٢١٧)
استرداد المطالبات المتكبدة والمصاريف	-	-	٤٠,٥١٦,٩٦٨	٢,٤٠٢,٣١٦	٤٢,٩١٩,٢٨٤
إطفاء استحواذ التدفقات النقدية للتأمين	٢٠,٢٨٨,٣١٨	-	-	-	٢٠,٢٨٨,٣١٨
التغيرات في عقود المطالبات المتكبدة المحتفظ بها (زيادة)	-	-	(٤٧,٧٩١,٣٥٢)	(٦,٣٣٤,٥٥١)	(٥٤,١٢٥,٩٠٣)
مطالبات مستردة (استرداد الخسارة)	-	١,٩٢٤,٣٧٣	-	-	١,٩٢٤,٣٧٣
صافي الدخل/ (المصاريف) من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	**(١١٥,٤٠٢,٠٩٨)**	**١,٥٩٥,٥٧٢**	**(٧,٢٧٤,٣٨٤)**	**(٣,٩٣٢,٢٣٥)**	**(١٢٥,٠١٣,١٤٥)**
دخل تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	٣,٢٨٨,٣٨٣	(١٨,٩٥٠)	٣,٢٦٩,٤٣٣
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل	**(١١٥,٤٠٢,٠٩٨)**	**١,٥٩٥,٥٧٢**	**(٣,٩٨٦,٠٠١)**	**(٣,٩٥١,١٨٥)**	**(١٢١,٧٤٣,٧١٢)**
التدفقات النقدية					
المساهمات المدفوعة	٢١٢,٢١١,٠٤٨	-	-	-	٢١٢,٢١١,٠٤٨
المطالبات المستلمة	-	-	(٨١,٧٤٠,٤٨٤)	-	(٨١,٧٤٠,٤٨٤)
تكاليف الاستحواذ المستلمة (العمولات المتنازل عنها)	(٤٥,٨٣٧,٣٢٥)	-	-	-	(٤٥,٨٣٧,٣٢٥)
إجمالي التدفقات النقدية	**١٦٦,٣٧٣,٧٢٣**	**-**	**(٨١,٧٤٠,٤٨٤)**	**-**	**٨٤,٦٣٣,٢٣٩**
صافي الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤	**٥٣,٠٦٦,٤٠٧**	**٢,٢٤٧,٧٢٩**	**٢٩٥,٦٦٧,٨٥٩**	**١٣,٥٠٣,٧٨٩**	**٣٦٤,٤٨٥,٧٨٤**
موجودات عقود إعادة التكافل الختامية	١٠٢,٤٦٢,٦٣٩	٢,٢٤٧,٧٢٩	٢٩٥,٦٦٧,٨٥٩	١٣,٥٠٣,٧٨٩	٤١٣,٨٨٢,٠١٦
مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية	(٤٩,٣٩٦,٢٣٢)	-	-	-	(٤٩,٣٩٦,٢٣٢)
صافي الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤	**٥٣,٠٦٦,٤٠٧**	**٢,٢٤٧,٧٢٩**	**٢٩٥,٦٦٧,٨٥٩**	**١٣,٥٠٣,٧٨٩**	**٣٦٤,٤٨٥,٧٨٤**

١٤- موجودات مطلوبات عقود التكافل (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) (تتمة)

تسوية بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة لعقود التكافل (تتمة)

	موجودات التغطية المتبقية		*مبالغ قابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة*		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	*باستثناء عنصر استرداد الخسارة*	*عنصر الخسارة*	*تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	*المجموع*
رصيد موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحي	٧٨,٨٣١,٤١٤	-	٢٩٩,١٨٠,٦٨٦	١٢,٨٩٨,٢٨٣	٣٩٠,٩١٠,٣٨٣
رصيد مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحي	(٥٠,٢٩٤,٢٨٤)	-	-	-	(٥٠,٢٩٤,٢٨٤)
صافي مركز عقود إعادة التكافل في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٨,٥٣٧,١٣٠	-	٢٩٩,١٨٠,٦٨٦	١٢,٨٩٨,٢٨٣	٣٤٠,٦١٦,٠٩٩
مصاريف إعادة التكافل	(٤٤٢,٤٩١,٥٨٦)	-	-	-	(٤٤٢,٤٩١,٥٨٦)
استرداد المطالبات المتكبدة والمصاريف	-	-	٣٠٩,٥٤١,٣١١	١٠,٥٠٢,٢٠٦	٣٢٠,٠٤٣,٥١٧
إطفاء استحواذ التدفقات النقدية	٦٨,٧٧٥,٩٢٥	-	-	-	٦٨,٧٧٥,٩٢٥
التغيرات في عقود المطالبات المتكبدة المحتفظ بها (صرف)	-	-	(٤٨,٧٣٦,٣٦٩)	(٥,٩٥٠,٨١٧)	(٥٤,٦٨٧,١٨٦)
مطالبات مستردة (استرداد الخسارة)	-	٦٥٢,١٥٧	-	-	٦٥٢,١٥٧
صافي (المصاريف)/الدخل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	(٣٧٣,٧١٥,٦٦١)	٦٥٢,١٥٧	٢٦٠,٨٠٤,٩٤٢	٤,٥٥١,٣٨٩	(١٠٧,٧٠٧,١٧٣)
دخل تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	٧,٧٤٨,٧٠٨	٥,٣٠٢	٧,٧٥٤,٠١٠
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر	(٣٧٣,٧١٥,٦٦١)	٦٥٢,١٥٧	٢٦٨,٥٥٣,٦٥٠	٤,٥٥٦,٦٩١	(٩٩,٩٥٣,١٦٣)
التدفقات النقدية					
المساهمة المدفوعة	٤٠٧,٩٦٣,٧٤٩	-	-	-	٤٠٧,٩٦٣,٧٤٩
المطالبات المستلمة	-	-	(١٨٦,٣٣٩,٩٩٢)	-	(١٨٦,٣٣٩,٩٩٢)
تكاليف الاستحواذ المستلمة (العمولات المتنازل عنها)	(٦٠,٦٩٠,٤٣٥)	-	-	-	(٦٠,٦٩٠,٤٣٥)
إجمالي التدفقات النقدية	٣٤٧,٢٧٣,٣١٤	-	(١٨٦,٣٣٩,٩٩٢)	-	١٦٠,٩٣٣,٣٢٢
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢,٠٩٤,٧٨٣	٦٥٢,١٥٧	٣٨١,٣٩٤,٣٤٤	١٧,٤٥٤,٩٧٤	٤٠١,٥٩٦,٢٥٨
موجودات عقود إعادة التكافل الختامية	٦٦,١٣١,١٢٧	٦٥٢,١٥٧	٣٨١,٣٩٤,٣٤٤	١٧,٤٥٤,٩٧٤	٤٦٥,٦٣٢,٦٠٢
مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية	(٦٤,٠٣٦,٣٤٤)	-	-	-	(٦٤,٠٣٦,٣٤٤)
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢,٠٩٤,٧٨٣	٦٥٢,١٥٧	٣٨١,٣٩٤,٣٤٤	١٧,٤٥٤,٩٧٤	٤٠١,٥٩٦,٢٥٨

١٥ - ضريبة الدخل

تقوم الشركة باحتساب مصروف ضريبة الدخل للفترة باستخدام معدل الضريبة الذي سيتم تطبيقه على إجمالي الإيرادات السنوية المتوقعة. إن العناصر الرئيسية لمصروف ضريبة الدخل في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي هي:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١ مارس	*٣١ مارس*
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	درهم	*درهم*
	(غير مدققة)	*(غير مدققة)*
مصروف ضريبة الدخل الحالية	**١,٢٦٣**	-
مصروف ضريبة الدخل المؤجلة	-	-
	١,٢٦٣	-

وفيما يلي الحركة في مخصص الضريبة:

	٣١ مارس	*٣١ ديسمبر*
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	درهم	*درهم*
	(غير مدققة)	*(مدققة)*
الرصيد الافتتاحي	-	-
ضرائب الدخل المدفوعة	-	-
مصروف الضريبة الحالية	**١,٢٦٣**	-
الرصيد الختامي	**١,٢٦٣**	-

١٦ - إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي الامتثال لمتطلبات رأس المال لشركات التأمين المطلوبة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن شركات ووكلاء التأمين. في دولة الإمارات العربية المتحدة، يحدد قانون التأمين المحلي أدنى مبلغ لرأس المال ونوع رأس المال الذي يجب أن تحتفظ به الشركة بالإضافة إلى مطلوبات التأمين الخاصة بها. يجب الاحتفاظ بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (الوارد في الجدول أدناه) في جميع الأوقات على مدار الفترة. تخضع الشركة للوائح ملاءة التأمين المحلية وتقوم حالياً بتقييم مدى امتثالها لتلك اللوائح. أدرجت الشركة في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الامتثال المستمر والكامل لهذه اللوائح.

١٦ - إدارة مخاطر رأس المال (تتمة)

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى الموحد لمتطلبات رأس المال، وصندوق الضمان الأدنى ومتطلبات الملاءة المالية للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهوامش الملاءة المطلوبة بما يتماشى مع متطلبات هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. قامت الشركة بالإفصاح عن وضع الملاءة المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، نظراً لأن وضع الملاءة المالية للفترة الحالية لم يتم الانتهاء منه بعد.

	٣١ مارس ٢٠٢٤ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم (مدققة)
رأس المال	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم (مدققة)
متطلبات الملاءة	
إجمالي رأس المال المحتفظ به من قبل الشركة	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الحد الأدنى من متطلبات رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
متطلبات ملاءة رأس المال	٩٧,٤٣٨,١٥٠
الحد الأدنى لصندوق الضمان	٥٢,٨٢٨,٠٧٩
الصناديق الخاصة	
الصناديق الخاصة الأساسية	٢١٤,٠٠١,٩٠٩
الصناديق الخاصة المؤهلة للوفاء بالحد الأدنى من متطلبات رأس المال ومتطلبات ملاءة رأس المال والحد الأدنى لصندوق الضمان	٢١٤,٠٠١,٩٠٩
هامش الملاءة للحد الأدنى من متطلبات رأس المال – (فائض)	١١٤,٠٠١,٩٠٩
هامش الملاءة لمتطلبات ملاءة رأس المال - (فائض)	١١٦,٥٦٣,٧٥٨
هامش الملاءة لمتطلبات الحد الأدنى لصندوق الضمان – (فائض)	١٦١,١٧٣,٨٢٩

١٧ - الأحداث اللاحقة

شهدت دولة الإمارات العربية المتحدة ظروفاً جوية غير مواتية في ١٦ أبريل ٢٠٢٤ تسببت في أضرار جسيمة للمركبات والممتلكات، السكنية والتجارية على حدٍ سواء. ونتيجةً لهذا الحدث، تلقت الشركة العديد من إشعارات المطالبات فيما يتعلق بفئتي تكافل المركبات وغير المركبات. تقوم الشركة بتسجيل المطالبات بدقة ومتابعة عملية تقييم المطالبات المقدمة. ولا تزال هذه العملية مستمرة، وتراقب الشركة عن كثب تطور التأثير الصافي للمطالبات الناجمة عن هذا الحدث. وإن الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين كافية مقدمة من شركات إعادة تأمين حسنة السمعة، وبالتالي لا تتوقع الشركة أن يكون التأثير الصافي لهذه المطالبات عقب الاسترداد من شركات إعادة التأمين جوهرياً.