شركة سكون تكافل ش.م.ع

(المعروفة سابقاً بـ شركة العربية

الاسكندنافية للتأمين - تكافل - أسكانا للتأمين)

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)



تقرير مجلس الإدارة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

السادة المساهمين،

يسرنا أن نقدم لكم النتائج المالية لشركة سكون تكافل ش.م.ع (المعروفة سابقاً بـ العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين) ("الشركة") لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

تبلغ إيرادات التكافل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٨٧,٤٤ مليون درهم مقابل ٩٧,٩٤ مليون درهم في نفس الفترة من العام الماضي.

ويصل صافي الربح قبل الضريبة العائد إلى المساهمين إلى ١١,١٥ مليون درهم في فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقابل صافي خسارة بقيمة ٣٢,٨٥ مليون درهم في نفس الفترة من العام الماضي.

ويسعدنا أيضاً إعلامكم بأن شركة سكون تكافل قد أعلنت عن نتائج مربحة للربع الثالث على التوالي في ٢٠٢٤، مما يمثل تحول كبير عن الخسائر خلال نفس الفترة من العام الماضي.

ومع انتقالنا إلى الربع الرابع، نتوقع أن تستمر الأسس القوية التي نضعها ضمن الإجراءات التصحيحية بعد الاستحواذ على الشركة في تحقيق نتائج إيجابية بشكل متزايد في السنوات القادمة. فإننا نظل ملتزمين بتقديم قيمة طويلة الأجل لمساهمينا.

ونود أن نعرب عن امتناننا وتقديرنا لمساهمينا على الدعم الدائم والمتواصل لنا لدعم شركة "سكون تكافل" بقوة حتى تتحول إلى أحد رواد صناعة التكافل في المنطقة.

ونود أيضًا أن نتوجه بخالص الشكر إلى إدارة الشركة وموظفيها على مساهماتهم العظيمة والمخلصة في هذه الرحلة لإعادة الشركة إلى مسار الربحية المستدامة.

وفقنا الله، العلي القدير، لما فيه الخير.

نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة،

سعود عبد العزيز الغرير
رئيس مجلس الإدارة
٢٤ أكتوبر ٢٠٢٤

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 المرحلية الموجزة إلى السادة مساهمي سكون تكافل ش.م.ع (المعروفة سابقاً بـ العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين)

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة سكون تكافل ش.م.ع (المعروفة سابقاً بـ "الشركة العربية الاسكندنافية للتأمين - تكافل - أسكانا للتأمين") ("الشركة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ والبيانات المرحلية ذات العلاقة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترتي التسعة أشهر والثلاثة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة 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 المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "إعداد التقارير المالية المرحلية".

أمر آخر

تمت مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى في تقريره الصادر بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٣ استنتاجاً غير معدل حول تلك البيانات المالية المرحلية الموجزة. كما تم تدقيق البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى في تقريره الصادر بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢٤ رأياً غير معدل حول تلك البيانات المالية.

عن ارنست ويونغ

أشرف وحيد أبو شرخ
رقم التسجيل: ٦٩٠

٢٤ أكتوبر ٢٠٢٤
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي المرحلي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

	إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)
الموجودات			
موجودات المشتركين			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٥	١,٦٨٢	١,٦٢٥
استثمارات بالتكلفة المطفأة	٥	٤,٦٥٢	-
موجودات عقود إعادة تكافل	٦	٥٥,١٢٦	١٧,١٦٦
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٤,٩٥٨	١,٣١٨
المبالغ المستحقة من المساهمين		٢٠,٤٥٨	٣٠,٧٥٥
النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٧	٩٨,٦٥٧	١٠٧,٧١٧
إجمالي موجودات المشتركين		١٨٥,٥٣٣	١٥٨,٥٨١
موجودات المساهمين			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٥	١٧,٧٧٢	٢٨,٦١٤
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥	٥٥٧	٥٥٧
استثمارات بالتكلفة المطفأة	٥	٤١,٩٠٦	-
استثمارات عقارية		٦٧,٥١٠	٦٧,٥١٠
ممتلكات ومعدات		٥٤٩	١,٠٥٤
موجودات غير ملموسة		٣٦٨	٤٠٨
تكاليف الاستحواذ على الوثائق المؤجلة		٧,٤٤٧	٤,٩٥٦
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٥,٦٨١	٤,٨٠٩
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٧	٦٤,٤٦٨	٩٦,٤٤٦
ودائع قانونية		١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
إجمالي موجودات المساهمين		٢١٦,٢٥٨	٢١٤,٣٥٤
إجمالي الموجودات		٤٠١,٧٩١	٣٧٢,٩٣٥
مطلوبات المشتركين والعجز			
مطلوبات المشتركين			
مطلوبات عقود تكافل	٦	١٧٤,٠٧٧	١٤٧,٩٥٠
مطلوبات عقود إعادة تكافل	٦	٩٩	١,٣٤٧
مطلوبات أخرى		١١,٣٥٧	٩,٢٨٤
إجمالي المطلوبات المشاركة		١٨٥,٥٣٣	١٥٨,٥٨١
عجز المشتركين			
قرض حسن مقابل عجز في أموال المشتركين		(١٦١,٠٩٣)	(١٥٩,١٢٥)
ناقصاً: مخصص مقابل قرض حسن إلى أموال المشتركين		١٦١,٠٩٣	١٥٩,١٢٥
		-	-
إجمالي مطلوبات المشتركين والعجز		١٨٥,٥٣٣	١٥٨,٥٨١

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٥ المرفقة جزءً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بيان المركز المالي المرحلي (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

	إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)
مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		١,٥٦١	١,٣٧١
المبالغ المستحقة إلى المساهمين		٢٠,٤٥٨	٣٠,٧٥٥
مطلوبات أخرى		٨,٢٠١	٦,٩٠٧
إجمالي مطلوبات المشتركين		٣٠,٢٢٠	٣٩,٠٣٣
حقوق ملكية المساهمين			
رأس المال	١٠	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠
احتياطي القانوني	١١	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠
احتياطي إعادة التكافل	١٢	١,٠٠١	٦٩٥
التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		(٤,٤٠٦)	(٤,٩٦٠)
خسائر متراكمة		(٤١,٥٥٧)	(٥١,٤١٤)
إجمالي حقوق ملكية المساهمين		١٨٦,٠٣٨	١٧٥,٣٢١
إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		٢١٦,٢٥٨	٢١٤,٣٥٤
إجمالي المطلوبات وأموال وحقوق ملكية المشتركين		٤٠١,٧٩١	٣٧٢,٩٣٥

وإلى حد علمنا، تعبر البيانات المالية المرحلية الموجزة بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن الوضع المالي للشركة وعن نتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية كما في وللفترات المذكورة في التقرير.

سعود عبدالعزيز الغرير
رئيس مجلس الإدارة

السيد/ أحمد أبو شنب
المدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٥ المرفقة جزءً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي

لفترتي التسعة أشهر والثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

	إيضاح	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)
العائد إلى المشتركين					
إيرادات تكافل	١٤	٨٧,٤٤٥	٩٧,٩٤١	٣٢,١٣١	٣١,٦٦١
مصاريف خدمة تكافل	١٥	(٦٩,٣٠٥)	(٩٣,٩٩١)	(٨,١١٤)	(٢٧,٤٩٤)
نتائج خدمة تكافل قبل عقود إعادة التكافل محتفظ بها		١٨,١٤٠	٣,٩٥٠	٢٤,٠١٧	٤,١٦٧
مخصص مساهمات إعادة تكافل		(٣٩,١٧٦)	(٣٤,٢٢٩)	(١٦,٠٣٢)	(١٠,٨١٠)
مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة تكافل مطالبات متكبدة		٤٧,٢٠٥	٢١,٢٧٨	٢,٦٧٥	٦,٧٣٦
صافي مصاريف من عقود إعادة تكافل محتفظ بها	٦	٨,٠٢٩	(١٢,٩٥١)	(١٣,٣٥٧)	(٤,٠٧٤)
نتيجة خدمة تكافل		٢٦,١٦٩	(٩,٠٠١)	١٠,٦٦٠	٩٣
مصاريف تمويل تكافل لعقود تكافل صادرة	٦	(٢,٢٩٥)	(٩٥٨)	(٤٩٢)	(١١)
دخل تمويل إعادة تكافل لعقود إعادة تكافل محتفظ بها	٦	٧١١	٢١٠	١٧٧	(٦٦)
صافي دخل/(خسائر) تكافل		٢٤,٥٨٥	(٩,٧٤٩)	١٠,٣٤٥	١٦
دخل الاستثمار	١٦	٤,٢٨٤	١,٦٦٦	١,٤٣١	١,٢٨٤
دخل آخر		٢,٢٨٠	٨١٦	٦٣٨	٢٩٢
رسوم وكالة	١٣	(٣١,٨٣٢)	(٢٥,١١٠)	(٨,١٥٩)	(٥,١١٢)
رسوم مضارب	١٣	(١,٢٨٥)	(٥٠٤)	(٤٢٩)	(٣٨٩)
(الخسارة)/الربح للفترة العائد للمشتركين		(١,٩٦٨)	(٣٢,٨٨١)	٣,٨٢٦	(٣,٩٠٩)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٥ المرفقة جزءً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي (تتمة)

لفترتي التسعة أشهر والثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

	إيضاح	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)
العائد إلى المساهمين					
دخل الاستثمار	١٦	٨,٤٤٨	٥,١٢٣	٢,٣٧١	(٣٩٨)
دخل أخر		٣٨	١,٧٨٢	(٥٤٥)	١
إجمالي دخل الاستثمار		٨,٤٨٦	٦,٩٠٥	١,٨٢٦	(٣٩٧)
رسوم وكالة	١٣	٣١,٨٣٢	٢٥,١١٠	٨,١٥٩	٥,١١٢
رسوم مضارب	١٣	١,٢٨٥	٥٠٤	٤٢٩	٣٨٩
		٤١,٦٠٣	٣٢,٥١٩	١٠,٤١٤	٥,١٠٤
المصاريف					
تكاليف الاستحواذ على الوثائق		(٩,٩٠٨)	(١٣,٠٥٨)	(٣,٣٢٨)	(٤,٢٦١)
مصاريف عمومية وإدارية		(١٨,٥٨١)	(١٩,٤٢٩)	(٥,٩٥٣)	(٦,٤١١)
الدخل/(الخسارة) للفترة قبل القرض الحسن		١٣,١١٤	٣٢	١,١٣٣	(٥,٥٦٨)
مخصص مقابل قرض حسن للمشتركين		(١,٩٦٨)	(٣٢,٨٨١)	٣,٨٢٦	(٣,٩٠٩)
الربح/ (الخسارة) قبل الضريبة		١١,١٤٦	(٣٢,٨٤٩)	٤,٩٥٩	(٩,٤٧٧)
مصروف ضريبة الدخل		(٩٨٣)	-	(٤٩٦)	-
صافي الربح /(الخسارة) للفترة		١٠,١٦٣	(٣٢,٨٤٩)	٤,٤٦٣	(٩,٤٧٧)
الربحية للسهم (درهم)	١٧	٠,٠٧	(٠,٢١)	٠,٠٣	(٠,٠٦)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٥ المرفقة جزءً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بيان الدخل الشامل المرحلي

لفترتي التسعة أشهر والثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٤ ***ألف درهم (غير مدققة)***	٢٠٢٣ *ألف درهم (غير مدققة)*	٢٠٢٤ ***ألف درهم (غير مدققة)***	٢٠٢٣ *ألف درهم (غير مدققة)*
العائد للمساهمين				
الأرباح /(الخسائر) للفترة	١٠,١٦٣	(٣٢,٨٤٩)	٤,٤٦٣	(٩,٤٧٧)
بنود الدخل الشامل الأخرى				
البنود التي لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:				
الخسائر غير المحققة لاستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(٨٤٨)	-	(٤٤٥)	-
البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في وقت لاحق:				
الأرباح / (الخسائر) غير المحققة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٦٥٠	(١٨٠)	٣٩٧	(٢٠٠)
استثمارات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى المعاد تصنيفها إلى بيان الدخل	٧٥٢	٣,٠١٩	٧٥٢	-
إجمالي بنود الدخل الشامل/(الخسائر الشاملة) الأخرى للفترة العائدة للمساهمين	٥٥٤	٢,٨٣٩	٧٠٤	(٢٠٠)
إجمالي الدخل الشامل/ (الخسائر الشاملة) للفترة العائدة للمساهمين	١٠,٧١٧	(٣٠,٠١٠)	٥,١٦٧	(٩,٦٧٧)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي

لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

	رأس المال *ألف درهم*	*احتياطي قانوني* *ألف درهم*	*احتياطي إعادة تكافل* *ألف درهم*	*التغيرات التراكمية بالقيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى* *ألف درهم*	*أرباح غير موزعة/ (خسائر متراكمة)* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	٤٧٩	(٥,٣٦٣)	٢٥,٣٣٢	٢٥١,٤٤٨
الخسائر للفترة	-	-	-	-	(٣٢,٨٤٩)	(٣٢,٨٤٩)
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	-	-	-	٢,٨٣٩	-	٢,٨٣٩
إجمالي الدخل الشامل/ (الخسائر الشاملة) للفترة	-	-	-	٢,٨٣٩	(٣٢,٨٤٩)	(٣٠,٠١٠)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	٤٧٩	(٢,٥٢٤)	(٧,٥١٧)	٢٢١,٤٣٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ (مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	٦٩٥	(٤,٩٦٠)	(٥١,٤١٤)	١٧٥,٣٢١
الربح للفترة	-	-	-	-	١٠,١٦٣	١٠,١٦٣
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	-	-	-	٥٥٤	-	٥٥٤
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٥٥٤	١٠,١٦٣	١٠,٧١٧
التحويل إلى احتياطي إعادة التكافل (إيضاح ١٢)	-	-	٣٠٦	-	(٣٠٦)	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)	**١٥٤,٠٠٠**	**٧٧,٠٠٠**	**١,٠٠١**	**(٤,٤٠٦)**	**(٤١,٥٥٧)**	**١٨٦,٠٣٨**

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٥ المرفقة جزءً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)
التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:		
الأرباح /(الخسائر) للفترة قبل الضريبة	١١,١٤٦	(٣٢,٨٤٩)
التعديلات للبنود التالية:		
استهلاك وإطفاء	٧٠٤	٩٤١
الربح من ودائع الوكالة والصكوك	(٩,١٤٣)	(٥,١٦٢)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٦٨٩	٢٤١
الأرباح المحققة من استبعاد الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	(١٥)
دخل الإيجار	(٣,٩٧٩)	(٦,٤٧٠)
الخسائر من استبعاد الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٧٥٢	٣,٠١٩
الربح من بيع عقار استثماري	-	٣,١٨١
دخل توزيعات أرباح من الموجودات المالية	(٣٦٢)	(٤٠٧)
تكلفة تمويل على بند مطلوبات عقود الايجار	-	١٥
أرباح من بيع بند موجودات	-	(٦٨)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	(١٩٣)	(٣٧,٥٧٤)
التغير في موجودات عقود إعادة التكافل	(٣٧,٩٦٠)	٣,٦٧٢
التغير في مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	(٩٨٩)	(١,٢٨٢)
التغير في تكاليف الاستحواذ المؤجلة	(٢,٤٩١)	٢,٤٦٨
التغير في مطلوبات التكافل وعقود إعادة التكافل	٢٤,٨٧٩	٦,٦٥٦
التغير في مطلوبات أخرى	٢,٩١٤	٨٧
النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١٣,٨٤٠)	(٢٥,٩٧٣)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٤٩٩)	(١,٠٣٧)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١٤,٣٣٩)	(٢٧,٠١٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء صكوك مدرجة	(٤٦,٥٥٩)	-
مبالغ محصلة من بيع ممتلكات ومعدات	-	١٤٦
شراء ممتلكات ومعدات	(١٥٩)	(١٨٠)
مبالغ محصلة من بيع موجودات مالية أخرى	١٠,٦٠٠	٤١,٨٧٧
مبالغ محصلة من بيع استثمارات عقارية	-	٨٣,٤٧٥
دخل إيجار مستلمة	٤,٠١٠	٦,٤٧٠
ربح مستلم من صكوك ووديعة الوكالة	٥,٥٧٢	٥,١٦٢
دخل توزيعات أرباح مستلمة	٣٦٢	٤٠٧
التغير في ودائع الوكالة التي تستحق في الأصل بعد أكثر من ٣ أشهر	٣٣,١٦٥	(٤٧,٦٥٠)
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية	٦,٩٩١	٨٩,٧٠٧
التدفقات النقدية المستخدمة في النشاط التمويلي		
دفعة بند مطلوبات عقد الايجار	(٥٢٥)	(٥٢٧)
صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي	(٥٢٥)	(٥٢٧)
صافي التغير في النقدية وشبه النقدية	(٧,٨٧٣)	٦٢,١٧٠
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة	١٣,٥١٠	٧١,٠٢٢
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة (إيضاح ٨)	٥,٦٣٧	١٣٣,١٩٢

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٥ المرفقة جزءً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١ - الوضع القانوني والأنشطة

سكون تكافل ش.م.ع (المعروفة سابقاً بـ "الشركة العربية الاسكندنافية للتأمين بي إل سي - تكافل - أسكانا للتأمين") ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تم تسجيلها عام ١٩٩٢. تعمل الشركة في التكافل وإعادة التكافل لجميع قطاعات الأعمال وفقاً لأحكام المرسوم بالقانون الاتحادي رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣ بشأن اللوائح التنظيمية المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات المركزي وتنظيم عملياتها. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب ١٩٩٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

وافق المساهمون، في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ١٩ مارس ٢٠١٤ على تحويل أعمال الشركة من التأمين التقليدي إلى التأمين التكافلي. قام أعضاء مجلس الإدارة بتعيين لجنة رقابة شرعية داخلية للإشراف على الالتزام بأحكام الشريعة. وبدأت الشركة في إصدار عقود تكافل قصيرة الأجل اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٥ بخصوص تكافل الحياة وغير الحياة مثل مخاطر السيارات ومخاطر بحرية والحريق والأعمال الهندسية وطبية ومخاطر الحوادث العامة (المعروفة مجتمعة باسم التكافل العام). تعمل الشركة فقط في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال مكاتبها في دبي وأبو ظبي.

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

١ - ١ تغيير اسم الشركة

خلال الفترة، في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢٤، وافق المساهمون على تغيير الاسم القانوني للشركة. وبعد الحصول على جميع الموافقات التنظيمية الضرورية، تم تغيير اسم الشركة إلى سكون تكافل ش.م.ع اعتباراً من ١٤ يونيو ٢٠٢٤.

٢ - أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية وتم عرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهو أيضاً العملة المستخدمة لدى الشركة. قامت الشركة بإعداد البيانات المالية على أساس أنها ستقوم بمواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. ويرى أعضاء مجلس الإدارة أنه لا توجد أي تقديرات غير مؤكدة جوهرية والتي قد تلقي بشكوكٍ جوهرية حول هذا الافتراض.

لا تشتمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية السنوية، وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وعلاوة على ذلك، إن نتائج الفترات المرحلية ليست بالضرورة دلالة على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣ - التغيرات في السياسات المحاسبية للشركة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة 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 وتم اتباع السياسة المحاسبية للضرائب (الفقرة ٣-٢) من قبل الشركة بسبب تطبيق ضريبة دخل الشركات في الإمارات العربية المتحدة. لم تقم الشركة بالاتباع المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة ولم يسر مفعولها بعد.

٣-١ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المتبعة من قبل الشركة

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 المرحلية الموجزة للشركة.

- 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 السياسة المحاسبية للضرائب

ضريبة الدخل الحالية

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 للتفسير وتحديد المخصصات عندما يكون ذلك ملائماً.

الضريبة المؤجلة

يتم تكوين مخصص للضريبة المؤجلة باستخدام طريقة بند المطلوبات على الفروقات المؤقتة بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات ومبالغها المدرجة لأغراض إعداد التقارير المالية بتاريخ التقرير. يتم تثبيت مطلوبات الضريبة المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة، باستثناء:

- عندما يظهر بند مطلوبات الضريبة المؤجلة من التثبيت الأولي للشهرة أو بند موجودات أو مطلوبات في معاملة ليست دمج أعمال، في وقت المعاملة، ولا يؤثر على الأرباح المحاسبية أو على الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة؛

- فيما يتعلق بالفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الشقيقة والحصص في الترتيبات المشتركة، حيث يمكن التحكم في توقيت عكس الفروقات المؤقتة وأنه من المحتمل أن الفروق المؤقتة لن تنعكس في المستقبل المنظور.

٣ - التغيرات في السياسات المحاسبية للشركة

٣-٢ السياسة المحاسبية للضرائب (تتمة)

الضريبة المؤجلة (تتمة)

يتم تثبيت موجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للخصم، وترحيل الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة. تثبت موجودات الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي يكون فيه من المرجح أن الربح الخاضع للضريبة سوف يكون متوفرا مقابل الذي يمكن استخدامه من الفروقات المؤقتة القابلة للخصم وترحيل الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة ما عدا:

- عندما ينتج بند موجودات الضريبة المؤجلة الذي يتعلق بالفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع من التثبيت الأولي لبند موجودات أو مطلوبات في معاملة ليست دمج أعمال ولا تؤثر، في وقت المعاملة، على الأرباح المحاسبية أو على الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة؛

- فيما يتعلق بالفروقات المؤقتة القابلة للخصم المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الشقيقة والحصص في الترتيبات المشتركة، يتم تثبيت موجودات الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المرجح أن الفروقات المؤقتة سوف يتم عكسها في المستقبل المنظور وأن الربح الخاضع للضريبة سوف يكون متاحاً مقابل الذي يمكن استخدامه من الفروقات المؤقتة.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ تقديم كل تقرير مالي وتخفيضها الى الحد الذي لم يعد من المرجح ان يكون الربح الخاضع للضريبة الكافي متوفراً للسماح باستخدام كل أو جزء من بند موجودات الضريبة المؤجلة. إن موجودات الضريبة المؤجلة غير المثبتة يتم إعادة تقييمها في تاريخ تقديم كل تقرير مالي ويتم تثبيتها إلى الحد الذي يصبح فيه من المرجح أن الربح الخاضع للضريبة سوف يسمح في المستقبل باسترداد بند موجودات الضريبة المؤجلة.

يتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة بالنسب الضريبية المتوقع تطبيقها في السنة عند تحقيق بند الموجودات أو سداد بند المطلوبات، استناداً إلى النسب الضريبية (القوانين الضريبية) المطبقة فعلياً بتاريخ التقرير.

إن الضريبة المؤجلة التي تتعلق بالبنود المثبتة خارج الأرباح أو الخسائر يتم تثبيتها خارج الأرباح أو الخسائر. يتم تثبيت بنود الضريبة المؤجلة بخصوص المعاملة المعنية إما ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى أو مباشرةً في حقوق الملكية.

تقوم الشركة بتسوية موجودات الضريبة المؤجلة ومطلوبات الضريبة المؤجلة فقط إذا كان لديها حق قانوني ملزم لتسوية موجودات الضريبة الحالية ومطلوبات الضريبة الحالية التي تتعلق بضرائب الدخل المفروضة من قبل نفس السلطة الضريبية إما على نفس المنشأة الخاضعة للضريبة أو على منشآت مختلفة خاضعة للضريبة، والتي تهدف إما لتسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية على أساس الصافي أو لتحقيق الموجودات وسداد المطلوبات بالتزامن، في كل فترة مستقبلية يُتوقع فيها تسوية أو استرداد المبالغ الجوهرية لمطلوبات أو موجودات الضريبة المؤجلة.

٤ - التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

إن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

وعند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة، كانت الأحكام الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة نفس الأحكام والمصادر المطبقة على البيانات المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٥ - الأوراق المالية الاستثمارية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)		
	داخل الإمارات ألف درهم	خارج الإمارات ألف درهم	المجموع ألف درهم	داخل الإمارات ألف درهم	خارج الإمارات ألف درهم	المجموع ألف درهم
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
أوراق حقوق ملكية غير مدرجة	٥٥٧	-	٥٥٧	٥٥٧	-	٥٥٧
العائد إلى:						
المساهمين	٥٥٧	-	٥٥٧	٥٥٧	-	٥٥٧
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى						
أوراق حقوق ملكية غير مدرجة	٢٤٧	٧,٨٥١	٨,٠٩٨	٢٤٧	٨,٦٩٩	٨,٩٤٦
صكوك مدرجة	١١,٣٥٦	-	١١,٣٥٦	٢١,٢٩٣	-	٢١,٢٩٣
	١١,٦٠٣	٧,٨٥١	١٩,٤٥٤	٢١,٥٤٠	٨,٦٩٩	٣٠,٢٣٩
العائد إلى:						
المشاركين	١,٦٨٢	-	١,٦٨٢	١,٦٢٥	-	١,٦٢٥
المساهمين	٩,٩٢١	٧,٨٥١	١٧,٧٧٢	١٩,٩١٥	٨,٦٩٩	٢٨,٦١٤
	١١,٦٠٣	٧,٨٥١	١٩,٤٥٤	٢١,٥٤٠	٨,٦٩٩	٣٠,٢٣٩
استثمارات بالتكلفة المطفأة						
صكوك مدرجة	٢٨,٠٩٨	١٨,٤٧١	٤٦,٥٦٩	-	-	-
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	(٩)	(٢)	(١١)	-	-	-
	٢٨,٠٨٩	١٨,٤٦٩	٤٦,٥٥٨	-	-	-
العائد إلى:						
المشاركين	٤,٦٥٢	-	٤,٦٥٢	-	-	-
المساهمين	٢٣,٤٣٧	١٨,٤٦٩	٤١,٩٠٦	-	-	-
	٢٨,٠٨٩	١٨,٤٦٩	٤٦,٥٥٨	-	-	-

٥ - الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

فيما يلي الحركة في الموجودات المالية:

	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		*بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*		*بالتكلفة المطفأة*	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	***٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤***	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	***٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤***	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	(غير مدققة) ألف درهم	*(مدققة) ألف درهم*	***(غير مدققة) ألف درهم***	*(مدققة) ألف درهم*	***(غير مدققة) ألف درهم***	*(مدققة) ألف درهم*
في بداية الفترة/السنة	**٣٠,٢٣٩**	٦٨,٤٤٤	**٥٥٧**	٤,٠٥٣	-	-
مشتريات خلال الفترة/السنة	-	٢,٧٣٤	-	-	**٤٦,٥٦٩**	-
مبيعات خلال الفترة/السنة	(١٠,٦٠٠)	(٣٨,٣٢٣)	-	(٣,٥٣٨)	-	-
التغير في القيمة العادلة	(١٨٥)	(٢,٦١٦)	-	٤٢	-	-
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	-	-	(١١)	-
	١٩,٤٥٤	٣٠,٢٣٩	**٥٥٧**	٥٥٧	**٤٦,٥٥٨**	-

٦ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل

إن تقسيمات مجموعات عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها، والتي هي في مركز بند الموجودات وتلك الموجودة في مركز بند المطلوبات موضحة في الجدول أدناه:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)			*٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)*		
	موجودات ألف درهم	***مطلوبات ألف درهم***	***المجموع ألف درهم***	*موجودات ألف درهم*	*مطلوبات ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
عقود تكافل الصادرة						
سيارات	-	(٧٠,٠٤٧)	(٧٠,٠٤٧)	-	(٩٦,٥٠٠)	(٩٦,٥٠٠)
تكافل طبي وتكافل الحياة للمجموعات	-	(٣١,٥٦٠)	(٣١,٥٦٠)	-	(٢٧,٤٦٥)	(٢٧,٤٦٥)
تكافل عام	-	(٧٢,٤٧٠)	(٧٢,٤٧٠)	-	(٢٣,٩٨٥)	(٢٣,٩٨٥)
إجمالي عقود تكافل الصادرة	-	(١٧٤,٠٧٧)	(١٧٤,٠٧٧)	-	(١٤٧,٩٥٠)	(١٤٧,٩٥٠)
عقود إعادة تكافل الصادرة						
سيارات	١٧,٧٦٩	-	١٧,٧٦٩	١,٥٦٥	(١)	١,٥٦٤
تكافل طبي وتكافل الحياة للمجموعات	٣,٧٣٣	-	٣,٧٣٣	٨,٦٩٨	(٥٥٦)	٨,١٤٢
تكافل عام	٣٣,٦٢٤	(٩٩)	٣٣,٥٢٥	٦,٩٠٣	(٧٩٠)	٦,١١٣
إجمالي عقود إعادة تكافل الصادرة	٥٥,١٢٦	(٩٩)	٥٥,٠٢٧	١٧,١٦٦	(١,٣٤٧)	١٥,٨١٩

تسوية بند مطلوبات تكافل فترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة لعقود التأمين

تقوم الشركة بتصنيف المعلومات لتقديم الإفصاح فيما يتعلق بخطوط الإنتاج الرئيسية بشكل منفصل: تم إصدار تكافل السيارات والتكافل الطبي وتكافل الحياة للمجموعات، وإعادة التكافل العام. تم تحديد هذا التصنيف بناءً على كيفية إدارة الشركة.

يوضح في الصفحة التالية تسوية صافي بند موجودات أو بند مطلوبات عقود التكافل الصادرة وفترة التغطية المتبقية لبند مطلوبات المطالبات المتكبدة.

٦ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

تسوية بند مطلوبات تكافل فترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة لعقود التأمين المقاسة وفقاً لمنهجية تخصيص اشتراكات التكافل.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)	*مطلوبات فترة التغطية المتبقية*		*مطلوبات للمطالبات المتكبدة*		
	باستثناء عنصر الخسارة ألف درهم	*عنصر الخسارة* ألف درهم	*القيمة الحالية المقدرة للتدفقات النقدية المستقبلية* ألف درهم	*تسوية المخاطر* ألف درهم	*المجموع* ألف درهم
مطلوبات عقود تكافل في بداية الفترة	(٣٠,٧٨٨)	(٢٠,٧٨٣)	(٩٣,٤٦١)	(٢,٩١٨)	(١٤٧,٩٥٠)
ايرادات تكافل	٨٧,٤٤٥	-	-	-	٨٧,٤٤٥
مصاريف خدمة تكافل					
مطالبات متكبدة ومصاريف أخرى	-	-	(١٥٦,٠٣٠)	(٧٧)	(١٥٦,١٠٧)
خسائر العقود المحملة بالتزامات وعكوسات تلك الخسائر	-	٦,٦٤٣	-	-	٦,٦٤٣
التغيرات في المطلوبات للمطالبات المتكبدة	-	-	٤٨,٦٧٤	(٣٤٧)	٤٨,٣٢٧
مصاريف خدمة تكافل*	-	٦,٦٤٣	(١٠٧,٣٥٦)	(٤٢٤)	(١٠١,١٣٧)
نتيجة خدمة تكافل	٨٧,٤٤٥	٦,٦٤٣	(١٠٧,٣٥٦)	(٤٢٤)	(١٣,٦٩٢)
مصاريف تمويل تكافل	-	-	(٢,٢٩٢)	(٣)	(٢,٢٩٥)
إجمالي المبلغ المثبت في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى	٨٧,٤٤٥	٦,٦٤٣	(١٠٩,٦٤٨)	(٤٢٧)	(١٥,٩٨٧)
التدفقات النقدية					
الاشتراكات المستلمة	(١٢١,٥٨٨)	-	-	-	(١٢١,٥٨٨)
مطالبات ومصاريف أخرى مدفوعة	-	-	١١١,٤٤٨	-	١١١,٤٤٨
إجمالي التدفقات النقدية	(١٢١,٥٨٨)	-	١١١,٤٤٨	-	(١٠,١٤٠)
صافي مطلوبات عقود تكافل في نهاية الفترة	(٦٤,٩٣١)	(١٤,١٤٠)	(٩١,٦٦١)	(٣,٣٤٥)	(١٧٤,٠٧٧)

*تتألف مصاريف خدمات التكافل بقيمة ١٠١,١٣٧ ألف درهم من مبلغ ٦٩,٣٠٥ ألف درهم يتعلق بعمليات المشتركين (إيضاح ١٥) ومبلغ ٣١,٨٣٢ ألف درهم يتعلق بالوكالة المحملة من المساهمين على المشتركين.

٦ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

تسوية بند مطلوبات تكافل فترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة لعقود التأمين المقاسة وفقاً لمنهجية تخصيص اشتراكات التكافل.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	*مطلوبات فترة التغطية المتبقية*		*مطلوبات للمطالبات المتكبدة*		
	باستثناء عنصر الخسارة	*عنصر الخسارة*	*القيمة الحالية المقدرة للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تسوية المخاطر*	*المجموع*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
مطلوبات عقود تكافل في بداية الفترة	(٤٦,٠٧٤)	(١٣,٨٠٠)	(٦٢,٢٨١)	(١,١٥٩)	(١٢٣,٣١٤)
ايرادات تكافل	١٢٦,٥٨٤	-	-	-	١٢٦,٥٨٤
مصاريف خدمة تكافل					
مطالبات متكبدة ومصاريف أخرى	-	-	(١٩٠,٢٤٧)	(١,٣٠٢)	(١٩١,٥٤٩)
خسائر العقود المحملة بالتزامات وعكوسات تلك الخسائر	-	(٦,٩٨٣)	-	-	(٦,٩٨٣)
التغيرات في المطلوبات للمطالبات المتكبدة	-	-	١٥,٤٢٦	(٤٥٩)	١٤,٩٦٧
مصاريف خدمة تكافل	-	(٦,٩٨٣)	(١٧٤,٨٢١)	(١,٧٦١)	(١٨٣,٥٦٥)
نتيجة خدمة تكافل	١٢٦,٥٨٤	(٦,٩٨٣)	(١٧٤,٨٢١)	(١,٧٦١)	(٥٦,٩٨١)
مصاريف تمويل تكافل	-	-	(١,١٠٠)	٢	(١,٠٩٨)
إجمالي المبلغ المثبت في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى	١٢٦,٥٨٤	(٦,٩٨٣)	(١٧٥,٩٢١)	(١,٧٥٩)	(٥٨,٠٧٩)
التدفقات النقدية					
الاشتراكات المستلمة	(١١١,٢٩٨)	-	-	-	(١١١,٢٩٨)
مطالبات ومصاريف أخرى مدفوعة	-	-	١٤٤,٧٤١	-	١٤٤,٧٤١
إجمالي التدفقات النقدية	(١١١,٢٩٨)	-	١٤٤,٧٤١	-	٣٣,٤٤٣
صافي مطلوبات عقود تكافل في نهاية الفترة	(٣٠,٧٨٨)	(٢٠,٧٨٣)	(٩٣,٤٦١)	(٢,٩١٨)	(١٤٧,٩٥٠)

٦ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

تسوية بند مطلوبات تكافل فترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة لعقود التأمين المقاسة وفقاً لمنهجية تخصيص اشتراكات التكافل.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)	*مطلوبات فترة التغطية المتبقية*		*مطلوبات للمطالبات المتكبدة*		
	باستثناء عنصر الخسارة	*عنصر الخسارة*	*القيمة الحالية المقدرة للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تسوية المخاطر*	*المجموع*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
موجودات عقود إعادة تكافل في بداية الفترة	(٣,٤٣٧)	٢٤	١٩,٨٨٢	٦٩٧	١٧,١٦٦
مطلوبات عقود إعادة تكافل في بداية الفترة	(٧,٤٩١)	٣٠٦	٥,٦٣٨	٢٠٠	(١,٣٤٧)
صافي موجودات عقود إعادة تكافل في بداية الفترة	(١٠,٩٢٨)	٣٣٠	٢٥,٥٢٠	٨٩٧	١٥,٨١٩
مخصص اشتراكات إعادة تكافل	(٣٨,٨٤٦)	(٣٣٠)	-	-	(٣٩,١٧٦)
مبالغ قابلة للاسترداد ومطالبات متكبدة ومصاريف أخرى	-	-	٥١,٥٦٨	٥٥٤	٥٢,١٢٢
إطفاء تدفقات نقدية لاستحواذ التكافل	٦,٦٧١	-	-	-	٦,٦٧١
استرداد خسارة للعقود المعنية المحملة بالالتزامات والتعديلات	-	٥١٦	-	-	٥١٦
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة	-	-	(١٢,٣٦٥)	٢٦١	(١٢,١٠٤)
مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة تكافل لمطالبات متكبدة	٦,٦٧١	٥١٦	٣٩,٢٠٣	٨١٥	٤٧,٢٠٥
صافي دخل أو مصروف من عقود إعادة تكافل محتفظ بها	(٣٢,١٧٥)	١٨٦	٣٩,٢٠٣	٨١٥	٨,٠٢٩
دخل تمويل إعادة تكافل	-	-	٧١٠	١	٧١١
إجمالي المبلغ المثبت في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى	(٣٢,١٧٥)	١٨٦	٣٩,٩١٣	٨١٦	٨,٧٤٠
التدفقات النقدية					
الاشتراكات المستلمة	٥٩,٢٦٣	-	-	-	٥٩,٢٦٣
مطالبات ومصاريف استحواذ مدفوعة	(١٠,٥٤١)	-	(١٨,٢٥٤)	-	(٢٨,٧٩٥)
إجمالي التدفقات النقدية	٤٨,٧٢٢	-	(١٨,٢٥٤)	-	٣٠,٤٦٨
موجودات عقود إعادة التكافل في نهاية الفترة	٥,٧٩٠	٥١٦	٤٧,١٠٨	١,٧١٢	٥٥,١٢٦
مطلوبات عقود إعادة التكافل في نهاية الفترة	(١٧١)	-	٦٩	٣	(٩٩)
صافي موجودات عقود إعادة تكافل في نهاية الفترة	٥,٦١٩	٥١٦	٤٧,١٧٧	١,٧١٥	٥٥,٠٢٧

٦ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

تسوية بند مطلوبات تكافل فترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة لعقود التأمين المقاسة وفقاً لمنهجية تخصيص اشتراكات التكافل.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ *(مدققة)*	*مطلوبات فترة التغطية المتبقية*		*مطلوبات للمطالبات المتكبدة*		
	باستثناء عنصر الخسارة	*عنصر الخسارة*	*القيمة الحالية المقدرة للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تسوية المخاطر*	*المجموع*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
موجودات عقود إعادة تكافل في بداية السنة	(١,٠٤٦)	٨٢١	١٦,٩٤٥	٥٠٧	١٧,٢٢٧
مطلوبات عقود إعادة تكافل في بداية السنة	(٧٧٤)	٢	٤٢٦	-	(٣٤٦)
صافي موجودات عقود إعادة تكافل في بداية السنة	(١,٨٢٠)	٨٢٣	١٧,٣٧١	٥٠٧	١٦,٨٨١
مخصص اشتراكات إعادة تكافل	(٤٣,٦٦٣)	(٨٢٣)	-	-	(٤٤,٤٨٦)
مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة تكافل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-
مبالغ قابلة للاسترداد ومطالبات متكبدة ومصاريف أخرى	٧,٩٤٧	-	٢٣,٢٠٨	١١	٣١,١٦٦
استرداد خسارة للعقود المعنية المحملة بالالتزامات والتعديلات	-	٣٣٠	-	-	٣٣٠
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة	-	-	(٣,٤٧٤)	٣٨٠	(٣,٠٩٤)
مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة تكافل لمطالبات متكبدة	٧,٩٤٧	٣٣٠	١٩,٧٣٤	٣٩١	٢٨,٤٠٢
صافي دخل أو مصروف من عقود إعادة تكافل محتفظ بها	(٣٥,٧١٦)	(٤٩٣)	١٩,٧٣٤	٣٩١	(١٦,٠٨٤)
دخل تمويل إعادة تكافل	-	-	٢٧٥	(١)	٢٧٤
إجمالي المبلغ المثبت في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى	(٣٥,٧١٦)	(٤٩٣)	٢٠,٠٠٩	٣٩٠	(١٥,٨١٠)
التدفقات النقدية					
الاشتراكات المستلمة	٣٣,٨٣١	-	-	-	٣٣,٨٣١
مطالبات ومصاريف استحواذ مدفوعة	(٧,٢٢٣)	-	(١١,٨٦٠)	-	(١٩,٠٨٣)
إجمالي التدفقات النقدية	٢٦,٦٠٨	-	(١١,٨٦٠)	-	١٤,٧٤٨
صافي موجودات عقود إعادة تكافل في نهاية السنة	(١٠,٩٢٨)	٣٣٠	٢٥,٥٢٠	٨٩٧	١٥,٨١٩
موجودات عقود إعادة تكافل في نهاية السنة	(٣,٤٣٧)	٢٤	١٩,٨٨٢	٦٩٧	١٧,١٦٦
مطلوبات عقود إعادة تكافل في نهاية السنة	(٧,٤٩١)	٣٠٦	٥,٦٣٨	٢٠٠	(١,٣٤٧)
صافي موجودات عقود إعادة تكافل في نهاية السنة	(١٠,٩٢٨)	٣٣٠	٢٥,٥٢٠	٨٩٧	١٥,٨١٩

٧ - النقدية وأرصدة لدى البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)
النقدية في الصندوق	١١	٦
أرصدة لدى البنوك:		
ودائع وكالة	١٥٧,٤٨٨	١٩٣,٨٨١
حسابات جارية	٥,٦٢٦	١٠,٢٧٦
	١٦٣,١٢٥	٢٠٤,١٦٣
العائد إلى:		
المشتركين	٩٨,٦٥٧	١٠٧,٧١٧
المساهمين	٦٤,٤٦٨	٩٦,٤٤٦
	١٦٣,١٢٥	٢٠٤,١٦٣

٨ - النقدية وشبه النقدية

لغرض بيان التدفقات النقدية، كانت النقدية وشبه النقدية في كل نهاية فترة على النحو التالي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)
النقدية وأرصدة لدى البنوك	١٦٣,١٢٥	٢٢٦,٣٥١
ودائع وكالة ذات فترة استحقاق أكثر من ٣ أشهر	(١٥٧,٤٨٨)	(٩٣,١٥٩)
	٥,٦٣٧	١٣٣,١٩٢

تتراوح معدلات الأرباح على ودائع الوكالة مع البنوك من ٤.٩٠٪ إلى ٥.٩٥٪ (٢٠٢٣ - ٤.٦٠٪ إلى ٥.٨٥٪).

٩ - معاملات وأرصدة مع الطرف ذي العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات تحت السيطرة المشتركة والمساهم وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة والمنشآت تحت السيطرة والمنشآت تحت السيطرة المشتركة أو التي يتم ممارسة نفوذ جوهري عليها من قبل تلك الأطراف. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٩ - معاملات وأرصدة مع الطرف ذي العلاقة (تتمة)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)
المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة:		
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة تحت الملكية المشتركة		
أخرى	٣,٧٣٣	٢,٦٧١

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)
حصة إعادة تكافل تغطية الأعمال	٤,٥٢٩	-
عمولة على حصة إعادة تكافل تغطية الأعمال	٤٦	٥
مجمل الاشتراكات المكتتبة	٢,٢١٢	١,٠٩٣
مطالبات استرداد	٩١٠	-
تسوية مطالبات	٦٢٦	٣٨١
تعويضات مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا		
مكافآت قصيرة الأجل	٥٧٢	٨١٠
مكافآت طويلة الأجل	١٧	٥٧

١٠ - رأس المال

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)
المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل:		
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم لكل سهم (٢٠٢٣- ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠)	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠

١١ - الاحتياطي القانوني

وفقًا لعقد تأسيس الشركة والمادة رقم ٢٤١ من القانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، يجب تحويل ١٠٪ على الأقل من صافي الأرباح السنوية للشركة إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع. ووفقًا لعقد تأسيس الشركة، فإن مثل هذه التحويلات مطلوبة حتى يساوي رصيد الاحتياطي القانوني نسبة ٥٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي القانوني خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ - لا شيء)، حيث بلغ ذلك الرصيد بالفعل ٥٠٪ من رأس المال.

١٢ - احتياطي إعادة التكافل

وفقًا للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم ٢٣ لسنة ٢٠١٩، قامت الشركة بتخصيص مبلغ يساوي ٠,٥٪ من إجمالي اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها إلى احتياطي إعادة التكافل. وخلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، تم تحويل مبلغ ٣٠٦ ألف درهم (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ - لا شي) من الأرباح غير الموزعة إلى هذا الاحتياطي. ويتراكم هذا الاحتياطي سنة بعد أخرى ولا يجوز التصرف فيه دون موافقة خطية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١٣ - رسوم الوكالة وحصة المضارب

رسوم الوكالة

سجلت رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٣١,٨٣٢ ألف درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ – ٢٥,١١٠ ألف درهم) وتم حساب الأتعاب وفق كل قطاع أعمال بإجمالي اشتراكات قدره ١٢٣,٥٠٥ ألف درهم (٢٠٢٣ – ٩٢,٤٠٣ ألف درهم) دون أي خصم مرتبط بتكاليف حيازة الوثائق. ويتم تحميل رسوم الوكالة على بيان الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

رسوم المضارب

يقوم المساهمون أيضًا بإدارة صناديق الاستثمار الخاصة بالمشاركين واحتساب رسوم المضارب. يتم احتساب رسوم المضارب بنسبة ٣٠٪ من دخل الاستثمار المحقق. سجلت رسوم المضارب للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١,٢٨٥ ألف درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ - ٥٠٤ ألف درهم).

١٤ - إيرادات التكافل

	سيارات ***ألف درهم***	***تكافل عام*** ***ألف درهم***	***تكافل طبي وتكافل الحياة للمجموعات*** ***ألف درهم***	***المجموع*** ***ألف درهم***
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
عقود مقاسة بموجب منهجية تخصيص الأقساط	**٢٦,٤٦١**	**٣٦,٢٥٧**	**٢٤,٧٢٧**	**٨٧,٤٤٥**

	سيارات *ألف درهم*	*تكافل عام* *ألف درهم*	*تكافل طبي وتكافل الحياة* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
عقود مقاسة بموجب منهجية تخصيص الأقساط	٤٤,٦٧٩	٢٧,٤٥٣	٢٥,٨٠٩	٩٧,٩٤١

١٥ - مصاريف خدمات التكافل

	سيارات ***ألف درهم***	***تكافل عام*** ***ألف درهم***	***تكافل طبي وتكافل الحياة*** ***ألف درهم***	***المجموع*** ***ألف درهم***
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
مطالبات متكبدة ومصروفات أخرى	٥٦,٨٠٧	٣٩,٥١٨	٢٧,٩٥٠	١٢٤,٢٧٥
خسائر من عقود محملة بالتزامات وعكوسات تلك الخسائر	(٥,٣٨٩)	-	(١,٢٥٣)	(٦,٦٤٢)
التغيير على مطلوبات المطالبات المتكبدة	(٣٢,٠٢٢)	(٨,٤٦١)	(٧,٨٤٥)	(٤٨,٣٢٨)
	١٩,٣٩٦	٣١,٠٥٧	١٨,٨٥٢	٦٩,٣٠٥

	سيارات *ألف درهم*	*تكافل عام* *ألف درهم*	*تأمين طبي وتكافل الحياة* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
مطالبات متكبدة ومصروفات أخرى	٥٣,٠٨٨	٢,٨٣٤	٢٤,٤٩٥	٨٠,٤١٧
خسائر من عقود محملة بالتزامات وعكس تلك الخسائر	٨٦٣	-	(١,٩٢٥)	(١,٠٦٢)
التغيير على مطلوبات للمطالبات المتكبدة	١٦,١٣٥	(٢٨٧)	(١,٢١٢)	١٤,٦٣٦
	٧٠,٠٨٦	٢,٥٤٧	٢١,٣٥٨	٩٣,٩٩١

١٦ - دخل الاستثمارات

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
الدخل من الاستثمارات العقارية	٣,٩٧٩	٦,٤٧٠	١,٣٤٠	١,٦٢٦
الربح من الصكوك	١,١٤٩	١,٢٧٤	٦٤٣	٢١٠
توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى	٣٦٢	٣٨٤	٩٦	١٤٣
الدخل من ودائع الوكالة	٧,٩٣٨	٥,١٦٢	٢,٥٠١	٢,٦٥٤
الربح من الحسابات تحت الطلب	٥٦	-	(٢٦)	-
خسارة غير محققة من بيع صكوك مُعاد تصنيفها من بنود الدخل الشامل الأخرى	(٧٥٢)	-	(٧٥٢)	-
الخسارة من بيع استثمار عقاري	-	(٣,١٨١)	-	(٣,٦٨٧)
الربح من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	١٥	-	-
الخسارة من بيع صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	(٣,٠١٩)	-	-
توزيعات أرباح من استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٢٣	-	-
الربح من بيع بند موجودات	-	٦٨	-	-
مصاريف مخصصة للاستثمارات	-	(٤٠٧)	-	(٦٠)
	١٢,٧٣٢	٦,٧٨٩	٣,٨٠٢	٨٨٦
العائد إلى:				
المشاركين	٤,٢٨٤	١,٦٦٦	١,٤٣١	١,٢٨٤
المساهمين	٨,٤٤٨	٥,١٢٣	٢,٣٧١	(٣٩٨)
	١٢,٧٣٢	٦,٧٨٩	٣,٨٠٢	٨٨٦

١٧ - ربحية السهم

يتم احتساب الأرباح للسهم بتقسيم الربح أو الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين على عدد الأسهم العادية القائمة في نهاية الفترة على النحو التالي:

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
أرباح/(خسائر) للفترة عائدة إلى المساهمين (بالألف درهم)	١٠,١٦٣	(٣٢,٨٤٩)	٤,٤٦٣	(٩,٤٧٧)
عدد الأسهم العادية القائمة (الأسهم)	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠
الأرباح/(الخسائر) الأساسية والمخففة للسهم (بالدرهم)	٠,٠٧	(٠,٢١)	٠,٠٣	(٠,٠٦)

إن الأرباح / (الخسارة) المخففة للسهم اعتبارًا من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ و٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ تعادل الأرباح / (الخسارة) الأساسية للسهم حيث لم تصدر الشركة أية أداة جديدة من شأنها أن تؤثر على خسارة السهم عند تنفيذها.

١٨ - المعلومات القطاعية

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

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)			*فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)*		
	العائد للمشتركين ***ألف درهم***	***العائد للمساهمين*** ***ألف درهم***	***المجموع*** ***ألف درهم***	*العائد للمشتركين* *ألف درهم*	*العائد للمساهمين* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
تكافل						
إيرادات التكافل	٨٧,٤٤٥	-	٨٧,٤٤٥	٩٧,٩٤١	-	٩٧,٩٤١
مصروف خدمة التكافل	(٦٩,٣٠٥)	-	(٦٩,٣٠٥)	(٩٣,٩٩١)	-	(٩٣,٩٩١)
مخصص مساهمات إعادة تكافل	(٣٩,١٧٦)	-	(٣٩,١٧٦)	(٣٤,٢٢٩)	-	(٣٤,٢٢٩)
مبالغ مستردة من إعادة التكافل للمطالبات المتكبدة	٤٧,٢٠٥	-	٤٧,٢٠٥	٢١,٢٧٨	-	٢١,٢٧٨
مصروفات تمويل التكافل لعقود التكافل الصادرة	(٢,٢٩٥)	-	(٢,٢٩٥)	(٩٥٨)	-	(٩٥٨)
دخل تمويل إعادة التكافل لعقود إعادة التكافل المحتفظ بها	٧١١	-	٧١١	٢١٠	-	٢١٠
صافي دخل التكافل	٢٤,٥٨٥	-	٢٤,٥٨٥	(٩,٧٤٩)	-	(٩,٧٤٩)
رسوم الوكالة	(٣١,٨٣٢)	٣١,٨٣٢	-	(٢٥,١١٠)	٢٥,١١٠	-
حصة مضارب	(١,٢٨٥)	١,٢٨٥	-	(٥٠٤)	٥٠٤	-
دخل آخر	٢,٢٨٠	-	٢,٢٨٠	٨١٦	-	٨١٦
دخل من الاستثمار	٤,٢٨٤	-	٤,٢٨٤	١,٦٦٦	-	١,٦٦٦
	(١,٩٦٨)	٣٣,١١٧	٣١,١٤٩	(٣٢,٨٨١)	٢٥,٦١٤	(٧,٢٦٧)
الاستثمارات						
الدخل من الاستثمار	-	٨,٤٤٨	٨,٤٤٨	-	٥,١٢٣	٥,١٢٣
دخل آخر	-	٣٨	٣٨	-	١,٧٨٢	١,٧٨٢
تكلفة استحواذ الوثائق	-	(٩,٩٠٨)	(٩,٩٠٨)	-	(١٣,٠٥٨)	(١٣,٠٥٨)
مصاريف عمومية وإدارية	-	(١٨,٥٨١)	(١٨,٥٨١)	-	(١٩,٤٢٩)	(١٩,٤٢٩)
الأرباح / (الخسائر) قبل خصم الضرائب للفترة	(١,٩٦٨)	١٣,١١٤	١١,١٤٦	(٣٢,٨٨١)	٣٢	(٣٢,٨٤٩)

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

معلومات أخرى

	تكافل		الاستثمار		المجموع	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)
موجودات القطاع	١٨٥,٥٣٣	١٥٨,٥٨١	٢١٦,٢٥٨	٢١٤,٣٥٤	٤٠١,٧٩١	٣٧٢,٩٣٥
مطلوبات القطاع	١٨٥,٥٣٣	١٥٨,٥٨١	٣٠,٢٢٠	٣٩,٠٣٣	٢١٥,٧٥٣	١٩٧,٦١٤

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	
	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
النفقات الرأسمالية	-	-	١٥٩	١٨٠	١٥٩	١٨٠
استهلاك وإطفاء	-	-	٧٠٤	٩٤١	٧٠٤	٩٤١

١٩ - قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع بند موجودات أو دفعه لتحويل بند مطلوبات في معاملة منتظمة بين المشتركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان من الممكن ملاحظة هذا السعر أو تقديره بشكل مباشر باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند تقدير القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات، تأخذ الشركة في الاعتبار خصائص بند الموجودات أو المطلوبات إذا كان المشتركون في السوق سيأخذون هذه الخصائص في الاعتبار عند تسعير بند الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس.

القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية المرحلية الموجزة تساوي تقريباً قيمتها العادلة، باستثناء الاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى التي يتم تحديد قيمتها العادلة على أساس أسعار السوق المدرجة والمفصح عنها في إيضاح ٥ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات باستخدام أساليب تقييم وافتراضات مماثلة لتلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

إن الأدوات المالية التي يتم قياسها بعد التثبيت المبدئي بالقيمة العادلة مجمّعة في المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن عندها ملاحظة القيمة العادلة.

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

- المستوى ١: تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط إلى أسعار السوق المدرجة في نهاية فترة التقرير. إن سعر السوق المدرج المستخدم للموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة هو سعر العرض الحالي. يتم إدراج هذه الأدوات في المستوى ١.
- المستوى ٢: يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم تداولها في سوق نشط باستخدام أساليب التقييم التي تزيد من استخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها وتعتمد بأقل قدر ممكن على التقديرات الخاصة بالمنشأة. في حال كانت جميع المدخلات الهامة المطلوبة للقيمة العادلة لأداة ما غير قابلة للمراقبة، يتم إدراج الأداة في المستوى ٢.
- المستوى ٣: إذا كان واحد أو أكثر من المدخلات الهامة لا يعتمد على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها، يتم إدراج الأداة في المستوى ٣.

١٩ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)		المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى					
أوراق حقوق ملكية غير مدرجة	(أ)	-	-	٧,٨٥١	٧,٨٥١
سندات دين مدرجة	(ب)	١١,٣٥٦	-	-	١١,٣٥٦
أوراق مالية غير مدرجة		-	-	٢٤٧	٢٤٧
		١١,٣٥٦	-	٨,٠٩٨	١٩,٤٥٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
أوراق حقوق ملكية غير المدرجة	(ب)	-	-	٥٥٧	٥٥٧
		-	-	٥٥٧	٥٥٧
استثمارات بالتكلفة المطفأة					
سندات دين مدرجة	(أ)	٤٦,٥٥٨	-	-	٤٦,٥٥٨
		٤٦,٥٥٨	-	-	٤٦,٥٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)		المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى					
أوراق مالية غير مدرجة (خارج الإمارات العربية المتحدة)	(أ)	-	-	٨,٦٩٩	٨,٦٩٩
سندات مدرجة	(ب)	٢١,٢٩٣	-	-	٢١,٢٩٣
أوراق مالية غير مدرجة		-	-	٢٤٧	٢٤٧
		٢١,٢٩٣	-	٨,٩٤٦	٣٠,٢٣٩
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة	(ب)	-	-	٥٥٧	٥٥٧
		-	-	٥٥٧	٥٥٧

١٩ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

(ب) لدى الشركة استثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة خاصة بثلاث شركات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ثلاث شركات). تم تقييم هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة بناءً على أساليب صافي قيمة الموجودات باستخدام البيانات التي يمكن ملاحظتها في السوق. ترى الإدارة أنه لا يوجد تدهور كبير في قيمة هذه الاستثمارات غير المدرجة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤. جميع الأوراق المالية غير المدرجة تندرج تحت المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ولذلك فإن استخدام التقدير يعتبر جوهري.

٢٠ - إدارة مخاطر رأس المال

تحدد لوائح الملاءة هامش الملاءة المطلوب الاحتفاظ به بالإضافة إلى مطلوبات التكافل. يجب الحفاظ على هامش الملاءة (المعروض في الجدول أدناه) في جميع الأوقات طوال الفترة. تخضع الشركة لأنظمة الملاءة المالية التي التزمت بها خلال السنة. أدرجت الشركة في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الامتثال المستمر والكامل لتلك اللوائح.

يلخص الجدول التالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال والمبلغ الأدنى للضمان ومتطلبات ملاءة رأس المال للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهوامش الملاءة المحددة في اللوائح. أفصحت الشركة عن مركز الملاءة المالية للسنة السابقة مباشرة حيث أن مركز الملاءة للفترة الحالية لم يتم الانتهاء منه بعد.

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	١٠٠,٠٠٠
متطلبات ملاءة رأس المال	٢٩,٠٤٣
المبلغ الأدنى لصندوق الضمان	١٩,٧٦٦
المبالغ الأساسية للصناديق الخاصة	١٥٩,٥٤٩
هامش - فائض ملاءة الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	٥٩,٥٤٩
هامش - فائض ملاءة متطلبات ملاءة رأس المال	١٣٠,٥٠٦
هامش - فائض ملاءة المبلغ الأدنى لصندوق الضمان	١٣٩,٧٨٢

بناءً على المتطلبات التنظيمية، يبلغ الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي المطلوب ١٠٠ مليون درهم، ومقابله بلغ رأس مال الشركة المدفوع ما قيمته ١٥٤ مليون درهم.

وفقاً للتعميم رقم CBUAE/BIS/2023/6163 الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢٣، لا ينبغي اعتبار الموجودات التي ليست باسم الشركة مقبولة في بيان المركز المالي القانوني. ولا توجد مثل تلك الموجودات ضمن أرقام الملاءة المعلنة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ والمذكورة أعلاه.

٢١ - التزامات ومطلوبات طارئة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)
خطابات ضمان	١٠,٤٣٨	١٠,٤٢١

٢٢ - لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

تخضع أنشطة الشركة التجارية لرقابة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية المكونة من ثلاثة أعضاء يعينهم المساهمون. تقوم لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية أم لا.

وفقًا للجنة الرقابة الشرعية الداخلية للشركة، يتعين على الشركة تحديد أي دخل يعتبر ناتج عن معاملات غير مقبولة طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية ووفقاً لتفسير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، ويتم فصل هذا المبلغ في حساب منفصل للمساهمين الذين قد يقررون دفع هذا المبلغ للأنشطة الخيرية محلياً.

٢٣ - الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أية أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي من شأنها أن تؤثر بشكل كبير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

٢٤ - 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)
مصروف ضريبة الدخل الحالية	٩٨٣	-	٤٩٦	-
التغير في الضريبة المؤجلة	-	-	-	-
	٩٨٣	-	٤٩٦	-

٢٥ - الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ أكتوبر ٢٠٢٤.